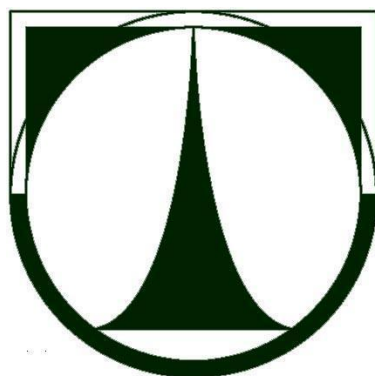


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2012

Bc. Eva Holeková

Technická univerzita v Liberci

Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**

Studijní obor: **Podniková ekonomika**

**Analýza postavení podnikatelského pojištění v rámci
českého pojistného trhu**

**Analysis of the Position of Business Insurance
on the Czech Insurance Market**

DP – EF – KPO – 2012 – 10

Eva Holeková

Vedoucí práce: Bc. Ing. Karina Mužáková, Ph.D.; katedra pojišťovnictví

Konzultant: Ing. Michala Kněžourová, samostatný odborný referent, odd. metodiky
a podpory prodeje, Kooperativa pojišťovna, a.s.

Počet stran: 112

Počet příloh: 13

Datum odevzdání: 4. května 2012

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eva Holeková**
Osobní číslo: **E10000283**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**
Název tématu: **Analýza postavení podnikatelského pojištění v rámci českého pojistného trhu**
Zadávající katedra: **Katedra pojišťovnictví**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Teze diplomové práce
2. Postavení podnikatelského pojištění v rámci neživotních pojištění
3. Elementární statistická analýza a analýza časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů
4. Produktové srovnání podnikatelského pojištění u vybraných pojišťoven
5. Zhodnocení přínosu diplomové práce

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **65 normostran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.

HINDLS, R.; HRONOVÁ, S.; NOVÁK, I. Metody statistické analýzy pro ekonomy. 2. vyd. Praha: Management Press, 2000. 259 s. ISBN 80-7261-013-9.

ZÁKON Č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů.

HAMILTON, J. D. Time Series Analysis. 1. vyd. Princeton: Princeton University Press, 1994. 799 s. ISBN 978-06-91042-89-3.

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Karina Mužáková

Katedra pojišťovnictví

Konzultant diplomové práce:

Ing. Michala Kněžourová

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Datum zadání diplomové práce:

31. října 2011

Termín odevzdání diplomové práce:

4. května 2012

doc. Dr. Ing. Olga Haspřová
děkanka



doc. Ing. Arnošt Böhms, CSc.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2011

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala všem, kteří svými radami pomohli k vypracování této diplomové práce. Poděkování patří zejména Bc. Ing. Karině Mužákové, Ph.D. a také všem pracovníkům pojišťoven, kteří ochotně vypracovali nabídky pojištění.

Anotace

Tato diplomová práce mapuje podnikatelské pojištění na českém pojistném trhu. Práce se postupně zabývá vysvětlením základních pojmů týkajících se pojišťovnictví, výčtem podnikatelských rizik a konkrétními pojistnými produkty podnikatelského pojištění, které nabízí největší pojišťovny na českém pojistném trhu. Práce je obohacena reálnými nabídkami od čtyř pojišťoven, a to od pojišťovny Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group, Generali Pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna, a.s. a Česká pojišťovna a.s. Nabídky byly vytvořeny pro dvě fiktivní firmy, drobného podnikatele a střední podnik, na základě předloženého návrhu pojistných nebezpečí. Poslední část práce obsahuje cenové srovnání všech předložených nabídek a následné vyhodnocení. Podnikateli jsou, na základě zjištěných výsledků, doporučena pojištění základních pojistných nebezpečí, která by mohla ohrozit jeho podnikatelskou činnost.

Klíčová slova

Neživotní pojištění, pojištění podnikatelů, pojistné riziko, pojistný trh, všeobecné pojistné podmínky.

Annotation

This thesis describes the business insurance on the Czech insurance market. The thesis successively deals explanation of basic terms in insurance, listing of insurance risks and information about real insurance products of business insurance, which are offered by the biggest insurance companies in the Czech Republic. What is more, the thesis is enriched with real offers from four insurance companies, which names are Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna, a.s. and Česká pojišťovna a.s.. The offers were made for two fictitious companies, small business and medium-sized enterprise, on the basis of presented insurance risks. The last part contains price comparison of all offers and the subsequent evaluation. On the basis of discovered results, the main insurance risks were recommended to the entrepreneurs. These risks could be very dangerous for future business.

Key Words

Non-life Insurance, Business Insurance, Insurance Risk, Insurance Market, General Insurance Conditions.

Obsah

Seznam zkratk	12
Seznam obrázků	13
Seznam tabulek	14
Úvod	18
1. Pojištění – základní přehledy a pojmy	20
1.1 Pojištění jako občanskoprávní vztah	20
1.2 Principy pojištění	20
1.3 Subjekty pojistného vztahu.....	21
1.4 Další pojmy používané v pojišťovnictví.....	22
1.5 Klasifikace pojištění	24
1.5.1 Členění pojištění podle formy	25
1.5.2 Členění pojištění na základě délky trvání.....	27
1.5.3 Členění pojištění podle způsobu tvorby rezerv	27
2. Pojištění podnikatelů	29
2.1 Pojištění majetku	29
2.1.1 Živelní pojištění.....	30
2.1.2 Pojištění pro případ odcizení věci	31
2.1.3 Pojištění přerušení provozu	32
2.1.4 Pojištění strojů a strojních zařízení	33
2.1.5 Pojištění elektronických zařízení.....	33
2.1.6 Dopravní pojištění	34
2.1.7 Havarijní pojištění	35
2.1.8 Pojištění provozní odpovědnosti	35
2.1.9 Pojištění zemědělských rizik	36
2.1.10 Pojištění úvěrů.....	37
2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	37
2.3 Pojištění právní ochrany	39
2.4 Pojištění finančních ztrát	39
2.5 Pojištění pohledávek.....	39

3.	Elementární statistická analýza a analýza časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů	41
3.1	Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů.....	42
3.2	Elementární charakteristiky časových řad	44
4.	Produktové srovnání podnikatelského pojištění u vybraných pojišťoven.....	49
4.1	Charakteristika vybraných pojišťoven poskytujících podnikatelské pojištění	50
4.2	Podnikatelská pojištění u vybraných pojišťoven.....	58
4.2.1	Pojištění podnikatelů u pojišťovny Kooperativa.....	58
4.2.2	Pojištění podnikatelů u České pojišťovny.....	60
4.2.3	Pojištění podnikatelů u pojišťovny Generali.....	60
4.2.4	Pojištění podnikatelů u pojišťovny UNIQA.....	62
5.	Nabídky pojištění podnikatelských rizik vypracované vybranými pojišťovnami ...	63
5.1	Nabídka pojištění od pojišťovny Kooperativa.....	66
5.1.1	Pojištění podnikatelských rizik TREND pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)	66
5.1.2	Pojištění podnikatelských rizik TREND pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik)	70
5.2	Nabídka pojištění od České pojišťovny.....	75
5.2.1	Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)	75
5.2.2	Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik).....	79
5.3	Nabídka pojištění od pojišťovny Generali.....	82
5.3.1	Pojištění podnikatelských rizik firmy Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel).....	82
5.3.2	Pojištění podnikatelských rizik firmy Atrea s.r.o. (střední podnik).....	86
5.4	Nabídka pojištění od pojišťovny UNIQA.....	90
5.4.1	Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)	90
5.4.2	Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik).....	94
6.	Porovnání výše pojistného jednotlivých pojišťoven.....	97
6.1	Srovnání živelního pojištění	97
6.1.1	Srovnání živelního pojištění u drobného podnikatele	97
6.1.2	Srovnání živelního pojištění u středně velkého podniku	98
6.2	Pojištění pro případ odcizení	99
6.2.1	Srovnání pojištění pro případ odcizení u drobného podniku	99

6.2.2	Srovnání pojištění pro případ odcizení u středně velkého podniku	99
6.3	Pojištění pro případ vandalismu, pojištění skla a elektronických zařízení	100
6.3.1	Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení u drobného podniku	100
6.3.2	Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení u středně velkého podniku	101
6.4	Pojištění peněz a cenin při přepravě	102
6.5	Pojištění odpovědnosti za škodu.....	102
Závěr	104
Seznam použité literatury	107
	Citovaná literatura	107
	Bibliografie.....	111
Seznam příloh	112

Seznam zkratek

CEA	Evropská pojišťovací a zajišťovací federace
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČR	Česká republika
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
DPPEZ	Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení
DPPMP	Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání
DPPSP	Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání
ECP	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.
FLEXA	Fire, Lightning, EXplosion, fall of Aircraft
GP	Generali Pojišťovna a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
VPPMP	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů
VPP POD	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání
WÜST	WÜSTENROT pojišťovna, a.s.

Seznam obrázků

Obrázek 1 Formy vzniku pojištění	25
Obrázek 2 Předepsané hrubé pojistné podnikatelského pojištění 2011	42
Obrázek 3 Vývoj předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění	44
Obrázek 4 Tempo růstu předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění v letech 2009–2010	48

Seznam tabulek

Tabulka 1 Vývoj předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění	43
Tabulka 2 Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů v období 2007–2011	46
Tabulka 3 Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů v období 2009–2010	47
Tabulka 4 Základní živelní pojištění Kooperativa (drobný podnikatel)	67
Tabulka 5 Doplnkové živelní pojištění – vodovod Kooperativa (drobný podnikatel).....	67
Tabulka 6 Doplnkové živelní pojištění – vichřice, sesuv Kooperativa (drobný podnikatel) ...	67
Tabulka 7 Pojištění pro případ odcizení movitých věcí Kooperativa (drobný podnikatel)	68
Tabulka 8 Pojištění pro případ vandalizmu Kooperativa (drobný podnikatel)	68
Tabulka 9 Pojištění skla Kooperativa (drobný podnikatel).....	68
Tabulka 10 Pojištění elektronických zařízení Kooperativa (drobný podnikatel).....	69
Tabulka 11 Pojištění peněz a cenin při přepravě Kooperativa (drobný podnikatel)	69
Tabulka 12 Celkové roční pojistné Kooperativa (drobný podnikatel)	69
Tabulka 13 Základní živelní pojištění Kooperativa (střední podnik).....	71
Tabulka 14 Doplnkové živelní pojištění – vodovod Kooperativa (střední podnik)	71
Tabulka 15 Doplnkové živelní pojištění – vichřice, sesuv Kooperativa (střední podnik)	72
Tabulka 16 Pojištění pro případ odcizení movitých věcí Kooperativa (střední podnik)	72

Tabulka 17 Pojištění pro případ vandalismu Kooperativa (střední podnik)	72
Tabulka 18 Pojištění skla Kooperativa (střední podnik)	73
Tabulka 19 Pojištění elektronických zařízení Kooperativa (střední podnik)	73
Tabulka 20 Pojištění odpovědnosti za škodu Kooperativa (střední podnik).....	74
Tabulka 21 Celkové roční pojistné Kooperativa (střední podnik)	74
Tabulka 22 Živelní pojištění Česká pojišťovna (drobný podnikatel).....	76
Tabulka 23 Pojištění pro případ odcizení Česká pojišťovna (drobný podnikatel).....	76
Tabulka 24 Pojištění pro případ vandalismu Česká pojišťovna (drobný podnikatel)	77
Tabulka 25 Pojištění skla Česká pojišťovna (drobný podnikatel)	77
Tabulka 26 Pojištění elektronických zařízení Česká pojišťovna (drobný podnikatel)	78
Tabulka 27 Pojištění peněz a cenin při přepravě Česká pojišťovna (drobný podnikatel).....	78
Tabulka 28 Celkové roční pojistné Česká pojišťovna (drobný podnikatel).....	78
Tabulka 29 Živelní pojištění Česká pojišťovna (střední podnik).....	80
Tabulka 30 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu Česká pojišťovna (střední podnik)	80
Tabulka 31 Pojištění elektronických zařízení Česká pojišťovna (střední podnik).....	81
Tabulka 32 Pojištění odpovědnosti za škodu Česká pojišťovna (střední podnik)	81
Tabulka 33 Celkové roční pojistné Česká pojišťovna (střední podnik)	82
Tabulka 34 Živelní pojištění Generali (drobný podnikatel)	83
Tabulka 35 Pojištění pro případ odcizení Generali (drobný podnikatel)	83

Tabulka 36 Pojištění pro případ vandalismu Generali (drobný podnikatel)	84
Tabulka 37 Pojištění skla Generali (drobný podnikatel).....	84
Tabulka 38 Pojištění elektronických zařízení Generali (drobný podnikatel).....	85
Tabulka 39 Pojištění peněz a cenin Generali (drobný podnikatel)	85
Tabulka 40 Celkové roční pojistné Generali (drobný podnikatel)	85
Tabulka 41 Živelní pojištění FLEXA Generali (střední podnik)	86
Tabulka 42 Živelní pojištění – voda z potrubí Generali (střední podnik)	87
Tabulka 43 Živelní pojištění – přírodní nebezpečí Generali (střední podnik)	87
Tabulka 44 Živelní pojištění – FLEXA, voda z potrubí, přírodní nebezpečí Generali (střední podnik).....	87
Tabulka 45 Pojištění pro případ odcizení Generali (střední podnik)	88
Tabulka 46 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu Generali (střední podnik)	88
Tabulka 47 Pojištění elektronických zařízení Generali (střední podnik)	89
Tabulka 48 Pojištění odpovědnosti za škodu Generali (střední podnik).....	89
Tabulka 49 Celkové roční pojistné Generali (střední podnik)	90
Tabulka 50 Živelní pojištění UNIQA (drobný podnikatel).....	91
Tabulka 51 Pojištění pro případ odcizení UNIQA (drobný podnikatel)	92
Tabulka 52 Pojištění pro případ vandalismu UNIQA (drobný podnikatel)	92
Tabulka 53 Pojištění skla UNIQA (drobný podnikatel).....	92

Tabulka 54 Pojištění elektronických zařízení UNIQA (drobný podnikatel).....	93
Tabulka 55 Pojištění peněz a cenin při přepravě UNIQA (drobný podnikatel).....	93
Tabulka 56 Celkové roční pojistné UNIQA (drobný podnikatel).....	93
Tabulka 57 Živelní pojištění UNIQA (střední podnik)	94
Tabulka 58 Pojištění pro případ odcizení UNIQA (střední podnik)	95
Tabulka 59 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu UNIQA (střední podnik)	95
Tabulka 60 Pojištění elektronických zařízení UNIQA (střední podnik).....	96
Tabulka 61 Pojištění odpovědnosti za škodu UNIQA (střední podnik).....	96
Tabulka 62 Celkové roční pojistné UNIQA (střední podnik)	96
Tabulka 63 Srovnání živelního pojištění (drobný podnik).....	97
Tabulka 64 Srovnání živelního pojištění (střední podnik)	98
Tabulka 65 Srovnání pojištění pro případ odcizení (drobný podnikatel).....	99
Tabulka 66 Srovnání pojištění pro případ odcizení (střední podnik).....	100
Tabulka 67 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení (drobný podnik).....	101
Tabulka 68 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení (střední podnik).....	101
Tabulka 69 Srovnání pojištění peněz a cenin při přepravě (drobný podnik)	102
Tabulka 70 Srovnání pojištění odpovědnosti za škodu	102

Úvod

Fyzické i právnické osoby by měli chránit svůj majetek vhodně zvoleným pojištěním. Vhodným pojištěním se lze bránit proti rizikům, která mnohdy nelze ovlivnit. Škody může způsobit přírodní živěl, porucha stroje, neopatrnost zaměstnance při práci a mnoho dalších skutečností. Pokud je však firma či fyzická osoba pojištěna, škodu hradí pojišťovna, která na sebe riziko přebírá. Je proto jen v zájmu subjektu, kterého by se mohly nahodilé události týkat, aby pojištění pokrývalo maximální množství rizik, které by mohly ohrozit jeho podnikatelskou činnost.

Na českém pojistném trhu je velké množství pojišťoven a celá řada pojistných produktů, které mají u jednotlivých pojišťoven různý detailní rozsah a lze je tedy jen velmi obtížně srovnávat. Pro každý podnikatelský i nepodnikatelský subjekt je velice důležité zvolit nejvhodnější pojišťovnu a nejlepší produkt, který by vhodně ochránil jejich majetek. K tomu můžou zvolit různé prostředky. V současné době jsou často vyhledávány služby finančních poradců, kteří vytvoří několik nabídek a doporučí tu nejvhodnější alternativu. Je nutné počítat s tím, že finanční poradce může směřovat své doporučení na pojišťovnu, která za daný produkt vyplácí nejvyšší provizi, a to bez ohledu na výhodnost produktu pro klienta. Další možností je obrátit se s poptávkou přímo na vybrané pojišťovny, což je ovšem časově náročnější, ale odměnou je získání věrohodných informací.

Zvolený pojistný produkt je dobré prověřit referencemi od různých klientů a s rozmyslem zvolit nejvhodnější druh pojištění.

Cílem této diplomové práce bude charakterizovat postavení podnikatelského pojištění významných pojišťoven a srovnat výši pojistného všech nabídek pro dva fiktivní podniky. Zaměřila jsem se na čtyři pojišťovny na českém pojistném trhu, které se zabývají pojištěním podnikatelských subjektů a jsou klienty nejvíce vyhledávány. Těmito pojišťovnami jsou: Kooperativa pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., České pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, a.s. Pro splnění tohoto cíle budou použity tyto metody: elementární statistická analýza, analýza časových řad předepsaného hrubého pojistného, komparativní analýza nabídek a rešerše odborné literatury.

V první a druhé kapitole diplomové práce budou vysvětleny základní pojmy související s pojišťovnictvím a podrobná charakteristika pojištění podnikatelských rizik.

Třetí kapitola se bude zabývat elementární statistickou analýzou a analýzou časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů u vybraných pojišťoven.

Ve čtvrté části diplomové práce bude proveden rozbor konkrétních produktů jednotlivých pojišťoven a stručná charakteristika jednotlivých pojišťoven.

V páté kapitole budou prezentovány nabídky pojištění fiktivně vytvořeným společnostem. Tyto společnosti si stanoví rizika, proti kterým požadují být pojištěny. Od každé zmiňované pojišťovny jim bude nabídnut jeden nejvýhodnější produkt.

V poslední části diplomové práce budou porovnány nabídky podnikatelského pojištění pro dvě fiktivní firmy, drobného podnikatele a střední podnik.

1. Pojištění – základní přehledy a pojmy

1.1 Pojištění jako občanskoprávní vztah

Pojištění je zabezpečení se proti rizikům z událostí, které mohou nastat a které nelze předem naplánovat či ovlivnit. S jeho pomocí se sice nezabrání výskytu těchto nahodilých událostí a s tím souvisejících škod, ale může ztráty finančně nahradit a zmírnit tak nežádoucí účinky.

Smlouva o pojištění se zakládá mezi pojistitelem a pojistníkem z důvodu realizace pojištění a tím vzniká právní vztah. Pojistnou smlouvu můžeme tedy definovat jako právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem jsou všeobecné podmínky, popř. smluvní ujednání, které jsou závazné pro smluvní strany (Nej-pojisteni.cz, 2012). Vztahy účastníků pojištění vzniklého na základě pojistné smlouvy upravuje Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

1.2 Principy pojištění

Pojistné vztahy jsou typické charakteristickými principy pojištění (Czso.cz, 2012).

Těmito principy jsou:

- princip solidárnosti,
- princip podmíněné návratnosti,
- princip neekvivalentnosti.

Princip solidárnosti

Pojistníci placením pojistného přispívají k tvorbě technických rezerv. Současně respektují, že pojistná plnění jsou poskytována pouze těm členům společenství, kterým nastala pojistná událost.

Princip podmíněné návratnosti

Pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě, že nastala pojistná událost na základě podmínek stanovených v pojistné smlouvě nebo pojistnými podmínkami.

Princip neekvivalentnosti

Pojistné plnění není závislé na výši zaplaceného pojistného. Pojistné plnění nebo pojistná náhrada může být vyšší či menší než zaplacené pojistné.

1.3 Subjekty pojistného vztahu

Rozlišujeme následující účastníky pojistného vztahu:

- **Pojistitel** – právnická osoba, která má povolení provozovat pojišťovací činnost (pojišťovna). Pojišťovny na sebe smluvně přebírají definovaná rizika svých klientů. Plnění jejího závazku je neurčité. Za tuto službu inkasují pojistné podle svých sazeb. Pojišťovny se musí vyrovnat s určitým rizikem a faktorem časového zpoždění (Ducháčková, 2009).
- **Pojistník** – fyzická nebo právnická osoba, která se uzavřením pojistné smlouvy s pojistitelem zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu (Ducháčková, 2009).
- **Pojištěný** – subjekt, kterému na základě uzavření pojistné smlouvy vzniklo právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednal sám nebo jiný subjekt. Pojištěný je zpravidla totožný s pojistníkem (Ducháčková, 2009).
- **Pojišťovací zprostředkovatelé** – zde rozlišujeme termíny pojistní brokeri a pojistní makléři. Pojistní brokeri jsou jakýmsi mezičlánkem mezi pojistitelem a pojistníkem. Fungují jako samostatné podnikatelské subjekty za účelem dosažení zisku. Jsou to zmocněnci jedné nebo několika pojišťoven, kteří pro ně sjednávají pojištění. Oproti tomu pojistní makléři jsou nezávislé osoby, které pracují na základě zplnomocnění klienta, pro kterého na trhu hledají optimální pojistnou ochranu (Finance.cz, 2012).

- **Obmyšlená osoba** - osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (Ducháčková, 2009).

1.4 Další pojmy používané v pojišťovnictví

Mezi základní pojmy, které jsou v pojišťovnictví obvyklé, patří (Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání Generali, 2012):

Pojistka – potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost blíže určená v pojistné smlouvě, se kterou je spojena povinnost pojistitele plnit.

Pojistné nebezpečí – možná příčina vzniku pojistné události. V pojistné smlouvě je definováno, pro která pojistná nebezpečí je pojištění sjednáno.

Pojistné riziko – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události způsobené pojistným nebezpečím.

Pojistný zájem – oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti způsobené pojistným nebezpečím.

Zájemce – osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.

Pojistné – platba za sjednaný rozsah pojištění.

Pojistné období – časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné. Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, je pojistné období roční a počíná běžet dnem, následujícím po dni podpisu smlouvy.

Běžné pojistné – pojistné stanovené za pojistné období.

Jednorázové pojistné – pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Pojistný rok – doba, která začíná běžet v 00.00 hodin dne uvedeného v pojistné smlouvě jako začátek pojištění a končí uplynutím jednoho roku v 00.00 hodin dne, který se svým číslem shoduje se dnem začátku pojištění. Je-li začátek pojištění 29. února (přestupný rok), případně konec pojistného roku vždy na poslední den měsíce února.

Čekací doba – doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistná plnění z událostí, které by jinak pojistnými událostmi byly.

Pojištění škodové – pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

Škodní událost – skutečnost, ze které vznikla škoda. Škoda by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

Oznámení vzniku pojistné události – doručení hlášení vzniku škody způsobem stanoveným pojistitelem.

Korespondenční adresa – adresa, na kterou pojistitel výhradně doručuje veškerou písemnou korespondenci. Se zasíláním na korespondenční adresu je spojena fikce doručení. V případě, že je pojistiteli jako korespondenční adresa sdělena adresa osoby odlišné od pojistníka či pojištěného, pojistitel nenese odpovědnost za důsledky plynoucí z případného prodlení při předání korespondence mezi těmito osobami.

Kontaktní spojení – je telefonické, e-mailové či jiné spojení, na které je pojistitel oprávněn zasílat svá sdělení nebo nabídky. Tato forma sdělení nenahrazuje písemnou formu. V pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě může být dohodnuto, v kterých případech může kontaktní spojení nahradit písemnou formu.

Hrubá nedbalost

- jednání nebo opomenutí, při kterém musel být vznik škody předpokládán nebo očekáván. Pojistník nebo pojištěný věděl či mohl a měl vědět, že při takovém jednání nebo opomenutí škoda nastane nebo může nastat. Bez přiměřených důvodů

spoléhal, že nenastane, případně byl s jejím vznikem srozuměn nebo mu byl její vznik lhostejný,

- znalost vadnosti nebo škodlivosti vyrobeného nebo dodaného zboží, provedené práce, vykonávané činnosti nebo jednání,
- znalost nevhodnosti zařízení, nástrojů a pomůcek či postupů k činnosti, výrobě či dodávce použitých,
- vědomé porušení právního předpisu, nebo technologických postupů ve výrobním procesu.

Vícenásobné pojištění – situace, kdy se dvě nebo více pojištění vztahují na totéž pojistné riziko pro stejné období a souhrn pojistných částek přesahuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku nebo souhrn limitů pojistného plnění přesáhne skutečnou výši vzniklé škody. Vícenásobné pojištění může nastat u jednoho nebo více pojistitelů, ale nesmí vést k neodůvodněnému obohacení.

Pojistné podmínky – Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů nám definuje pojistné podmínky jako „... *smluvní podmínky zpracovávané pojišťovnou pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění sjednávaných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky*“.

1.5 Klasifikace pojištění

Pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, které je nutno roztrždit podle různých kritérií. Klasifikace a třídění umožňují lepší orientaci v pojistných produktech a jednotlivých pojištěních.

Pojištění lze členit podle základních kritérií (Čejková, 2009):

- forma vzniku pojištění,
- délka trvání pojištění,
- způsob tvorby rezerv.

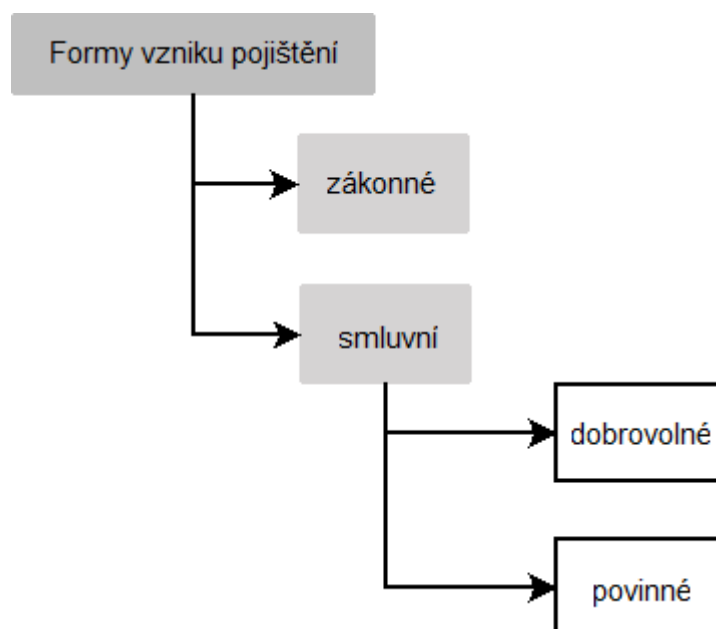
Dále je pojištění členěno podle způsobu poskytnutí pojistného plnění, podle předmětu pojištění a podle typu pojištěného.

1.5.1 Členění pojištění podle formy

Pojištění může vznikat v několika formách:

- zákonné pojištění,
- povinné smluvní pojištění,
- dobrovolné smluvní pojištění.

Formy vzniku jsou znázorněny na obrázku 1.



Obrázek 1 **Formy vzniku pojištění**

Zdroj: vlastní zpracování z (Čejková, 2009)

Zákonné pojištění

Firmám je ze zákona uložena povinnost platit určité druhy pojištění. Pojištění musí být uhrazeno do stanoveného termínu bez nutnosti uzavření pojistné smlouvy. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a další.

Příkladem zákonného pojištění je pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu zaměstnance nebo nemoci z povolání (Čejková, 2009).

Povinné smluvní pojištění

Povinné smluvní pojištění je takové pojištění, kdy povinnost uzavření pojistné smlouvy je dána zákonem. Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu ukládá řada právních předpisů, v nichž je zvýrazněn veřejný zájem na uspokojení nároků případných poškozených. Obvykle jde o činnosti s určitou vyšší mírou rizika vzniku škod. Výkon některých povolání je podmíněn uzavřením tohoto pojištění, např. advokáti, lékaři, zubaři, veterináři, architekti. Dále je také vyžadováno pojištění odpovědnosti z provozu letadel nebo povinně smluvní pojištění odpovědnosti z provozování práva myslivosti, pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla – oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla na území ČR má ČKP (Čejková, 2009).

Zatímco zákonné pojištění vzniká přímo ze zákona, aniž by k jeho vzniku byl nutný projev vůle, povinné smluvní pojištění má odlišný charakter. V takovém případě zákon výslovně ukládá povinnost uzavřít smlouvu o pojištění a pojištění vznikne až uzavřením pojistné smlouvy. Tato forma pojištění je na rozdíl od zákonného pojištění pružnější a dává určitou možnost výběru pojistitelů i nebezpečí, na které se bude pojištění vztahovat.

Dobrovolné smluvní pojištění

Dobrovolné smluvní pojištění je nejčastější formou pojištění. Je to takové pojištění, při němž se subjekt pojišťuje na základě vlastního uvážení a ze svobodné vůle. Pojistný vztah se uzavírá pojistnou smlouvou a pojistník si sám vybírá pojišťovnu, která mu bude nejvíc vyhovovat a splňuje jeho očekávání (Čejková, 2009).

1.5.2 Členění pojištění na základě délky trvání

Podle délky trvání pojištění rozlišujeme pojištění krátkodobé a dlouhodobé.

Krátkodobé pojištění

Krátkodobé pojištění představuje pojištění, které je sjednané na dobu kratší než 12 měsíců. Uzavírá se na pevně stanovenou dobu. Význam tohoto pojištění je viditelný například u povinného ručení. Jde o pojištění převážně sezónních vozidel (motocykly, „letní“ vozidla). Uzavřením krátkodobého pojištění splní pojistník povinnost mít uzavřené povinné ručení. Této možnosti využívají motoristé nemající vyřešenou administrativně-evidenční situaci s vozidlem. Krátkodobým pojištěním získávají čas, aniž by jim hrozil sankční poplatek za každý den, kdy administrativu nemají vyřízenou (Epojisteni.cz, 2012).

Dlouhodobé pojištění

Je sjednáno na dobu jednoho roku nebo na dobu delší než jeden rok. Do této kategorie patří i pojištění na dobu neurčitou, tzn. pojištění, u kterých není dojednán termín konce účinnosti pojistné smlouvy, ale pouze podmínky výpovědi pojištění. Pokud jedna či druhá strana smlouvu nevypoví 6 týdnů před počátkem pojištění, tato se automaticky obnovuje na další roční pojistné období (Čejková, 2009).

1.5.3 Členění pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Dle způsobu tvorby rezerv rozeznáváme:

- **Životní pojištění** (rezervotvorná) - vytváří se technická rezerva pro pojistné události. Jedná se o takové pojistné události, které v budoucnu s jistotou nastanou. Týká se to hlavně životního pojištění, kde se vyplatí pojistné plnění při dožití se konce pojistného období nebo po úmrtí v době splatnosti pojištění (Čejková, 2009).
- **Neživotní pojištění** (riziková) - u tohoto druhu pojištění pojistník jednoznačně neví, zda pojistná událost nastane či nikoliv. Zároveň neví, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši. Jedná se o všechna pojištění majetku, úrazu, léčebných výloh,

odpovědnosti za škodu atd. Pojistná rezerva se stanoví podle rozsahu pojištěného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí, a také na základě rozsahu způsobených škod (Čejková, 2009).

Neživotní pojištění zahrnuje:

- neživotní pojištění osob (úrazové a nemocenské pojištění),
- pojištění odpovědnosti za škody,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění,
- pojištění majetková – pojištění majetku obyvatelstva, pojištění zemědělských rizik a **pojištění průmyslových a podnikatelských rizik** (Čejková, 2009).

2. Pojištění podnikatelů

Do základní kategorie pojištění podnikatelských a průmyslových rizik můžeme zahrnout:

- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění právní ochrany,
- pojištění finančních ztrát,
- pojištění pohledávek (Čámský, 2004).

2.1 Pojištění majetku

Mezi nejdůležitější pojištění každé firmy patří pojištění firemního majetku. Tento druh pojištění omezuje nepříznivé dopady nepředvídatelných událostí, které mají za následek poškození či zničení firemního majetku a tím vznik finanční ztráty. Pro řadu podniků je jejich majetek nejdůležitější složkou, bez níž by nemohly existovat. Typickým příkladem by mohl být podnikatel, jehož předmětem činnosti je pronajímání objektů a jediným zdrojem jeho příjmu jsou tedy příjmy z pronájmu. Kvalitní pojištění firemních nemovitostí je tak nezbytnou součástí komplexního pojistného programu každé firmy.

Soupis pojistných druhů v pojištění majetku není v současné době uveden v právním předpise. Vyhláška č. 11/1983 Sb., která tento výčet obsahovala a upravovala i bližší podrobnosti o charakteristice každého z uvedených odvětví, byla zrušena (Čámský, 2004).

Každá pojišťovna má svou vlastní nabídku produktů, proto je výčet jednotlivých majetkových pojištění poměrně náročný. Pojišťovny nabízejí podnikatelům a firmám takové služby, které odpovídají právě jejich potřebám.

Mezi základní druhy pojištění majetku řadíme podle Čámského, 2004:

- živelní pojištění,
- pojištění pro případ odcizení věci,
- pojištění přerušení provozu,

- pojištění strojů a strojních zařízení,
- pojištění elektronických zařízení,
- dopravní pojištění,
- havarijní pojištění,
- pojištění provozní odpovědnosti,
- pojištění zemědělských rizik,
- pojištění úvěrů.

2.1.1 Živelní pojištění

Živelní pojištění je stavebním kamenem majetkového pojištění a patří mezi základní pojistnou ochranu každého podnikatele. Jedná se o všeobecná pojištění movitých a nemovitých věcí, která jsou pojištěna na živelní rizika. Žádné podnikání nelze provozovat bez hmotného či nehmotného majetku. Jeho poškození nebo ztráta může zásadně narušit nejen další rozvoj společnosti, ale i její každodenní fungování (Respect.cz, 2012)

Mezi živelní rizika patří:

- základní živelní rizika – označovaná souhrnně názvem FLEXA (Fire, Lightning, EXplosion, fall of Aircraft) – tedy požár, úder blesku, výbuch a pád letadla,
- katastrofická rizika – záplava, povodeň, zemětřesení,
- ostatní živelní nebezpečí – vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy, pád stromů, stožárů, ale i ostatních předmětů. Dále pak lavina, pokles a sesuv půdy, pád a zřícení skal, náraz dopravního prostředku, únik vody z vodovodních a technických zařízení (včetně úniku vody ze sprinklerů), zpětné vystoupení vody z kanalizace, kouř, aerodynamický třesk a výbuch sopky (Respect.cz, 2012).

Pojištění se vztahuje zejména na (Respect.cz, 2012):

- nemovité věci
 - budovy, stavby, bytové domy, haly a ostatní nemovitosti (včetně stavebních součástí a příslušenství staveb,

- movité věci
 - zařízení, stroje, elektronika, drobný investiční majetek,
- věci cizí, v užívání a převzaté
 - leasing, pronájem, věci převzaté do opravy,
- zásoby
 - zboží na skladě, materiál, polotovary, rozpracovaná výroba,
- nedokončené investice,
- peníze a cennosti
 - kolky, známky, telefonní karty, stravenky,
- písemnosti a nosiče dat,
- vystavené exponáty a prototypy,
- věci zvláštní umělecké hodnoty,
- náklady na vyklízení a zbourání, zachraňovací náklady,
- věci zaměstnanců.

2.1.2 Pojištění pro případ odcizení věci

Základní pojištění pro případ odcizení věci se vztahuje na (Optimalit.eu, 2012):

- krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením,
- loupež, při které si pachatel přivlastnil cizí věc tak, že použil proti pojistníkovi (pojištěnému uvedenému v pojistné smlouvě, jejich zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené pojistníkem nebo pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě) násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.

Doplňkové pojištění pro případ vandalismu lze sjednat pro případ úmyslného poškození nebo úmyslného zničení pojištěné věci za podmínky, že je sjednáno základní pojištění pro případ odcizení.

Předmětem pojištění pro případ odcizení věci mohou být:

- jednotlivé věci movité, nemovité či jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě,
- cennosti,
- věci zvláštní hodnoty,
- písemnosti.

2.1.3 Pojištění přerušení provozu

Pojištění zaručuje podnikům a podnikatelům náhradu finančních škod, které jim vznikly při přerušení nebo omezení provozu. Pojištění se vztahuje na ušlý provozní zisk a fixní náklady podniku (mzdy zaměstnancům, náklady na energii, apod.), které musí podnik vynakládat i v případě zastavení nebo přerušení své činnosti v důsledku věcné škody. Věcnou škodou se rozumí ztráta, poškození nebo zničení majetku, kterou způsobí některé z pojištěných rizik. Pojištění se vztahuje i na náklady, které jsou vynaložené k odvrácení bezprostředně hrozící škody a zmírnění následků škody (náklady na přechodně pronajaté výrobní prostory, na příplatky za práci přesčas). Pojišťovna ručí za vzniklou škodu z přerušení provozu od vzniku majetkové škody až do okamžiku, kdy podnik plně obnoví svou činnost. Nejpozději však po uplynutí doby sjednané v pojistné smlouvě (Pojisteni.com, 2012).

Přerušení provozu lze pojistit proti následujícím rizikům (Pojisteni.com, 2012):

- požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení letadla,
- vichřice, krupobití,
- povodeň, záplava,
- zemětřesení, výbuch sopky,
- sesuv půdy,
- lavina a tíha sněhu,
- voda z vodovodního zařízení,
- krádež vloupáním,
- loupež,
- náraz motorového vozidla,
- rázová vlna způsobená nadzvukovým letadlem (Opojisteni.cz, 2012).

2.1.4 Pojištění strojů a strojních zařízení

Pojištění strojů a zařízení je ochranou firmy v případě zničení nebo poškození strojů, strojních zařízení a jejich příslušenství nahodilou událostí, která zapříčiní jejich nefunkčnost (Ftmaklerska.cz, 2012). Pro technická pojištění se zpravidla vybírají jednotlivě definovaná strojní zařízení, která mají vysokou hodnotu, a jejichž vnitřní poškození, vyjádřené náklady na opravu, by pro podnik znamenalo významnou majetkovou škodu (Arcredit.cz, 2012).

Pojištění kryje poškození nebo zničení strojů vzniklé zejména z příčin (Arcredit.cz, 2012):

- chybou konstrukce, vadou materiálu nebo výrobní vadou;
- přetlakem páry, plynu nebo kapaliny či podtlakem;
- pádem nebo vniknutím cizího předmětu;
- zkratem či jiným působením elektrického proudu;
- selháním měřicích, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení;
- nesprávnou obsluhou, nešikovností, nepozorností či nedbalostí;
- přímým a nepřímým úderem blesku.

Významnou předností je skutečnost, že se toto pojištění vztahuje i na škody způsobené lidským faktorem, které jsou velmi časté:

- nesprávná obsluha,
- nešikovnost,
- neodborné zacházení,
- nezkušenost,
- nedbalost.

2.1.5 Pojištění elektronických zařízení

Toto pojištění je určeno pro elektronická zařízení zpracovávající data, elektronická zařízení lékařské a sdělovací techniky, nebo také pro rozhlasovou a televizní techniku, měřicí, regulační a kontrolní techniku atd. Rozsah pojistné ochrany zahrnuje jak pojištění živelních

rizik, tak pojištění vnitřních poruch způsobených např. konstrukční vadou, vadou materiálu, výrobní vadou, přepětím, zkratem, ale také škody způsobené neodborným zacházením, nesprávnou obsluhou, úmyslným poškozením apod. (Ceskapojistovna.cz, c), 2012).

2.1.6 Dopravní pojištění

Dopravní pojištění je pojištění škod, které mohou vznikat jak na dopravním prostředku, tak i na přepravovaném zboží. Rizika na přepravovaném zboží existují po celou dobu trvání přepravy nebo přípravy na přepravu (Čámský, 2004).

Dopravní pojištění lze dělit podle více hledisek:

1. Podle druhu pojistné potřeby

- pojištění dopravního prostředku (kasko),
- pojištění přepravovaného zboží (kargo),
- pojištění ostatních potřeb (např. nájemné, dopravné, clo atd.).

2. Podle způsobu přepravy

- pojištění námořní a říční dopravy,
- pojištění vnitrostátní dopravy,
- pojištění letecké dopravy,
- pojištění kombinované dopravy.

3. Podle doby trvání pojištění

- pojištění jedné cesty nebo určitého času, který se nemusí shodovat s dobou trvání cesty,
- běžné pojištění (Čámský, 2004).

2.1.7 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je dobrovolné pojištění sloužící k ochraně vlastního motorového vozidla pro případ jeho poškození, zničení nebo odcizení.

Rozsah rizik (Absolutin.cz, 2012):

- základní havárie,
- živelní pohromy,
- odcizení, vandalismus,
- rozšířené pojištění – pojištění skel, zavazadel, právní ochrany, úrazu přepravovaných osob nebo nákladů na pronajmutí náhradního vozidla.

2.1.8 Pojištění provozní odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti z provozní činnosti je určeno pro podnikatele, kteří ze zákona odpovídají za škody způsobené provozní činností (Generali.cz, c), 2012).

Pojištěním provozní odpovědnosti mohou být kryta následující rizika (Generali.cz, c), 2012):

- škody, které vznikly jinému subjektu na životě či zdraví,
- škody, které vznikly poškozením nebo zničením věci,
- škody, které byly způsobeny na najaté nemovitosti výbuchem, požárem nebo vodou z potrubí,
- finanční škody, které vyplývají ze škody na životě, zdraví či věci,
- čistě finanční škody.

Kromě základního pojištění lze také sjednat rozšíření pojištění. Rozsah tohoto pojištění odpovídá potřebám a požadavkům klienta. Např. připojištění odpovědnosti za škodu (Generali.cz, c), 2012):

- způsobenou vadným výrobkem,
- na užívaných věcech,

- na životním prostředí,
- vzniklé na území většiny evropských států (Evropské pojistné krytí) nebo kdekoli na světě, ale s výjimkou USA a Kanady (Světové pojistné krytí s výjimkou USA a Kanady). Tyto státy jsou ve výlukách a dělají se jen výjimečně se souhlasem generálního ředitelství a zpravidla i zajistitele.

2.1.9 Pojištění zemědělských rizik

Pojištění zemědělských rizik se v zemědělství realizuje jako pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat.

Pojištění plodin se vztahuje na různá rizika, zejména živelní, která mohou ohrozit jednotlivé pěstované plodiny a rostliny. Je možné se pojistit proti poškození nebo zničení krupobitím a požárem, podle vybraných skupin zemědělských plodin s různým stupněm spoluúčasti. Ve zvláštních případech lze specifické plodiny pojistit i na jiná rizika jako je např. jarní mraz, povodeň, záplava, vichřice atd.

Pojištění hospodářských zvířat je nezbytností pro všechny podnikatele, zabývající se chovatelstvím. Chov hospodářských zvířat představuje neustálá rizika v podobě hromadných nákaz, uhynutí, utracení či nutné porážky. Nákaza několika málo kusů může vyvolat nutnost likvidace celého stáda, aby nedošlo k šíření vzniklé nákazy. Riziko škody roste tím více, čím více je chov intenzivní a objemnější.

Výhodou je státní dotace na platbu pojištění chovu hospodářských zvířat (Pojistenicz.cz, 2012).

2.1.10 Pojištění úvěrů

Podstatou úvěrového pojištění je krytí finančních ztrát v důsledku nesplácení poskytnutého úvěru (Daňhel, 2006)

Úvěrová rizika lze z pohledu úvěrového pojištění rozdělit na:

- Komerční úvěrová rizika:
 - neschopnost platit (konkurs, soudní a mimosoudní vyrovnání, exekuce),
 - neochota platit (nezaplacení ve stanovené lhůtě),
 - kursová rizika.
- Politická rizika:
 - platební potíže způsobené politickými událostmi,
 - administrativní rozhodnutí orgánů státu dlužníka,
 - administrativní a politická opatření ve třetích zemích,
 - přírodní katastrofa v zemi dovozce,
 - nezaplacení pohledávky veřejnoprávním dovozcem (Ducháčková, 2009).

2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody, které jsou způsobeny pojištěnému na majetku či zdraví, nebo na zájmech tzv. třetích osob. Každý, kdo vykonává činnost, kterou může ohrozit osobu nebo majetek jiných osob, musí bezpodmínečně ručit za škody, které touto činností vznikají. Pojištění na sebe přebírá břemeno všech druhů zákonných náhrad a pojištěný je zbaven povinnosti škody sám uhradit (Martinovičová, 2009).

Vzhledem k různorodosti odpovědnosti za škodu je toto pojištění velmi variabilní. Může se jednat jak o pojištění zákonná, tak i smluvní, která lze dále dělit na dobrovolná a povinná, a to (Martinovičová, 2009):

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla – smluvní povinné pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace,
- pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání – zákonné pojištění,
- pojištění odpovědnosti podniku za škodu způsobenou zaměstnancům,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem letadla,
- pojištění odpovědnosti za škodu při vykonávání lovecké činnosti,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou na výrobku,
- pojištění odpovědnosti za škody způsobené na životním prostředí,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v občanském životě,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou lékařskou činností,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou auditorskou činností,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností komerčních právníků apod.

2.3 Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany představuje pojistný produkt, jehož cílem je odstranit nebo alespoň zmírnit nepříznivé důsledky právních sporů a výdajů s nimi spojenými (Finance.cz, 2012).

Pojištění právní ochrany v sobě může zahrnovat:

- výdaje na právního zástupce,
- poplatky a náklady na soudní řízení,
- náklady na posudky znalců,
- výdaje protistrany a státu, které je pojištěný povinen uhradit na základě soudního rozhodnutí (Penize.cz, 2012).

2.4 Pojištění finančních ztrát

Pojištění finančních ztrát je pojistný produkt, který napomáhá uhradit pokuty udělené ve správním řízení a zmírňuje finanční ztráty při odebrání řidičského průkazu (Pojisteni.cz, 2012).

2.5 Pojištění pohledávek

Pojištění pohledávek se vztahuje na ztráty vzniklé nezaplacením odebraného zboží nebo služeb. Pojišťovna uhradí vzniklou škodu a následně pohledávku vymáhá sama, na vlastní zodpovědnost (Ipodnikatel.cz, 2012)

Toto pojištění se může vázat buď na konkrétní obchod, nebo na konkrétního obchodního partnera, v jehož případě se pojišťuje obrat. Výše pojistky kryje tzv. subjektivní riziko,

tzn. konkurz, exekuce, vyrovnání odběratele, jehož bonitu pojišťovna individuálně ohodnotí a určí, jakou výši úvěru je ochotna pojistit.

Pojišťovny také nabízí kromě samotného pojištění i doplňkové služby. Jedná se především o služby informačního charakteru. Klient může získat komplexní informace ať už od existujících, či potenciálních obchodních partnerů. Výhodou tohoto pojištění je zvýšení úvěrové bonity při jednání s bankou (Mesec.cz, 2012).

3. Elementární statistická analýza a analýza časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů

Vývoj pojištění podnikatelských rizik zaznamenal od svého vzniku řadu vzestupů a poklesů. Pro detailnější pohled do problematiky podnikatelského pojištění je nutná přinejmenším elementární statistická analýza a analýza časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného. Růst nebo pokles předepsaného hrubého pojistného nám totiž určuje dynamiku rozvoje pojistného trhu. Statistické údaje, které budou pro tuto analýzu využity, zpracovává a poskytuje volně k nahlédnutí Česká asociace pojišťoven (ČAP).

Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, která zahájila svoji činnost 1. ledna 1994. Od roku 1998 je řádným členem Evropské pojišťovací a zajišťovací federace (CEA). Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v České republice činí 98 %.

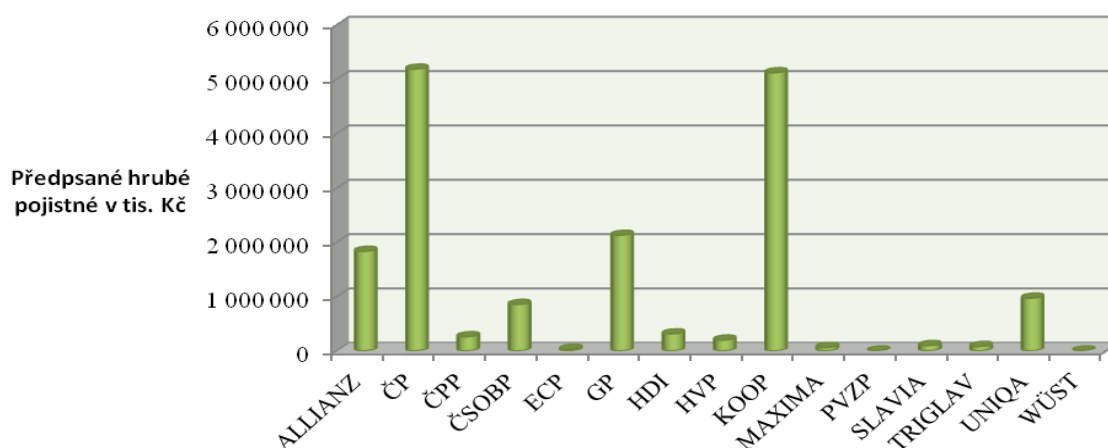
Hlavními cíli ČAP je zpracovávání připomínek k právním předpisům týkajících se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazování nezbytné úpravy české i evropské legislativy. Dále vytváří nástroje zábrany škod a pojistných podvodů. Pro tuto práci je však velmi podstatné, že se Česká asociace pojišťoven zabývá vytvářením informačních nástrojů pro veřejnost a objektivně a srozumitelně informuje o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách.

Jejími posláními je hájit a prosazovat zájmy pojišťoven i jejich klientů a podporovat rozvoj pojistného trhu v České republice (CAP.cz, a), 2012).

3.1 Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů

Údaje o vývoji předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění jsou nezbytnými daty, která nám pomohou při výpočtu elementárních charakteristik vývoje časových řad. V tabulce 1 jsou uvedeny nejen hodnoty podnikatelského pojištění, ale také předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění a jeho zbývajících složek. Ostatními složkami jsou myšleny zejména pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění vozidel a zákonné pojištění odpovědnosti.

Dle statistik ČAP jsou do výše předepsaného hrubého pojistného za rok 2011 zahrnuty údaje od patnácti pojišťoven, které poskytují pojištění podnikatelům. Na obrázku 2 jsou graficky znázorněny všechny tyto pojišťovny a výše jejich předepsaného pojistného. Těmito pojišťovnami jsou pojišťovny Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna a.s. (dále jen Česká pojišťovna), Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s. (dále jen Generali), HDI Versicherung AG, organizační složka, Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa), Maxima pojišťovna, a.s., Pojišťovna VZP, a.s., Slavia Pojišťovna a.s., Triglav pojišťovna, a.s., UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen UNIQA) a Wüstenrot pojišťovna a.s. (CAP.cz, b), 2012).



Obrázek 2 Předepsané hrubé pojistné podnikatelského pojištění 2011

Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

V roce 2011 získala prvenství v pojištění podnikatelů Česká pojišťovna, která tak po několika letech sesadila pojišťovnu Kooperativa. Ta si však drží druhé místo a je stále jednou z nejlepších pojišťoven na českém pojistném trhu. Na třetí pozici je pak pojišťovna Generali a třetí a čtvrté místo obsadily pojišťovny Allianz a UNIQA.

Tabulka 1 Vývoj předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění

Rok	Předepsané hrubé pojistné pojištění podnikatelů (tis. Kč)	Předepsané hrubé pojistné ostatních složek neživotního pojištění (tis. Kč)	Předepsané hrubé pojistné celkového neživotního pojištění (tis. Kč)	Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů na předepsaném hrubém pojistném neživotního pojištění (procenta)	Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného ostatních složek neživotního pojištění (procenta)	Součet procentuelních podílů pojištění podnikatelů a ostatních složek neživotního pojištění
2007	15 623 023	60 708 688	76 331 711	20,467277	79,532723	100
2008	16 652 481	63 590 305	80 242 786	20,752621	79,247379	100
2009	17 598 251	63 144 888	80 743 139	21,795352	78,204648	100
2010	17 586 093	54 662 924	72 249 017	24,340944	75,659056	100
2011	17 954 623	53 109 714	71 064 337	25,265307	74,734693	100

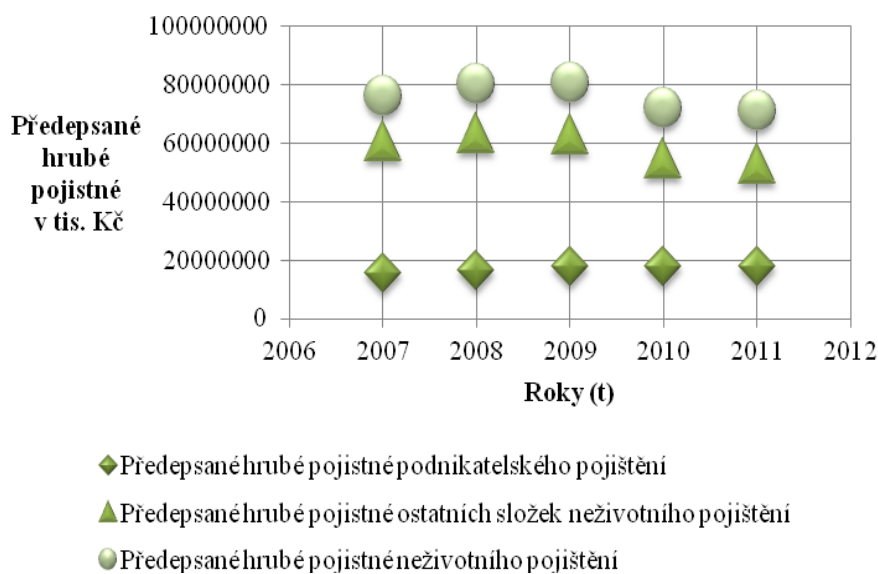
Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

Ve druhém a třetím sloupci tabulky 1 jsou uvedeny údaje o hrubém předepsaném pojistném podnikatelského pojištění a ostatních složek neživotního pojištění. Ve třetím sloupečku je uvedeno celkové předepsané pojistné neživotního pojištění. Grafické znázornění je zachyceno na obrázku 3.

Z údajů z tabulky 1 vyplývá, že neživotní pojištění začalo od roku 2010 rapidně klesat. Zatímco pojištění podnikatelů má stále rostoucí tendenci, ostatní složky neživotního pojištění poukazují v roce 2010 na pokles předepsaného pojistného, a to téměř o 9 mld. Kč.

Klesající tendence pokračuje i v roce 2011. Příčinou poklesu v neživotním pojištění je především meziročně nižší objem předepsaného pojistného v pojištění vozidel.

Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů na předepsaném pojistném neživotního pojištění se proto neustále mění. Od roku 2007 do roku 2011 se tento poměr zvýšil o téměř 5 %.



Obrázek 3 Vývoj předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

3.2 Elementární charakteristiky časových řad

K elementárním charakteristikám řadíme difference různého řádu, tempa a průměrná tempa růstu, průměry hodnot časových řad a jiné. Tyto údaje nám spolu s vizuální analýzou grafu časové řady umožní získat orientační představu o charakteru a vývoji časové řady.

Pro analýzu časových řad předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů budeme využívat základní ukazatele, kterými jsou:

První diference

První diferenci (1) můžeme charakterizovat jako rozdíl dvou za sebou následujících hodnot časové řady (Hamilton, 1994).

$${}_1\Delta_t = y_t - y_{t-1}, \text{ kde } t = 2, \dots, n \quad (1)$$

Druhá diference

Druhá diference (2) je definována jako rozdíl dvou za sebou jdoucích diferencí (Blatná, 2009).

$${}_2\Delta_t = {}_1\Delta_t - {}_1\Delta_{t-1}, \text{ kde } t = 3, \dots, n \quad (2)$$

Koeficient růstu

Koeficient růstu (3) nám udává, o kolik procent vzrostla hodnota časové řady v časovém okamžiku t oproti období předcházejícímu (Hindls, 2000).

$$k_t = \frac{y_t}{y_{t-1}}, \text{ kde } t=2, \dots, n \quad (3)$$

Tempo růstu

Tempo růstu (4) nám vyjadřuje procentní hodnotu koeficientu růstu (Hindls, 2000).

$$T_{y_t} = k_t \cdot 100 \quad (4)$$

Tempo přírůstku

Tempo přírůstku (5) uvádí, o kolik procent vzrostla nebo klesla hodnota ukazatele (Blatná, 2009).

$$\delta_{y_t} = T_{y_t} - 100 \quad (5)$$

Průměrný absolutní přírůstek

Průměrný absolutní přírůstek (6) nám charakterizuje průměrný roční přírůstek nebo úbytek hodnoty za zkoumané období (Hindls, 2000).

$${}_1\bar{\Delta} = \frac{\sum_{t=2}^n {}_1\Delta_t}{n-1} = \frac{(y_2 - y_1) + (y_3 - y_2) + \dots + (y_n - y_{n-1})}{n-1} = \frac{(y_n - y_1)}{n-1} \quad (6)$$

Průměrný koeficient růstu

Průměrný koeficient růstu (7) charakterizuje průměrný růst či pokles hodnoty ukazatele za zkoumané období (Hindls, 2000).

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_2}{y_1} \cdot \frac{y_3}{y_2} \cdot \dots \cdot \frac{y_n}{y_{n-1}}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \quad (7)$$

Hodnoty vypočítané na základě předchozích ukazatelů jsou uvedeny v tabulce 2 pro předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění, podnikatelského pojištění a dalších složek neživotního pojištění.

Tabulka 2 Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů v období 2007–2011

Roky (t)	Předepsané hrubé pojistné podnikatelského pojištění v tis. Kč (y_t)	${}_1\Delta_t$	${}_2\Delta_t$	k_t	T_{yt}	δ_{yt}
2007	15 623 023	×	×	×	×	×
2008	16 652 481	1 029 458	×	1,065893649	106,5894	6,589365
2009	17 598 251	945 770	-83 688	1,05679454	105,6795	5,679454
2010	17 625 408	27 157	-918 613	1,001543165	100,1543	0,154316
2011	17 954 623	329 215	302 058	1,018678433	101,8678	1,867843
${}_1\bar{\Delta} = 582\,900\,000 \text{ Kč}$						
$\bar{k} = 1,03538723 = 103,5\%$						

Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

Z výsledků elementárních charakteristik této časové řady, které jsou uvedeny v tabulce 2, je nyní zřejmé, že k největšímu přírůstku předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění oproti období předchozímu došlo v roce 2008. Narůst oproti roku 2007 je o 1,03 mld. Kč. Další značný nárůst byl v roce 2009, a to o 0,95 mld. Kč oproti roku minulému.

Průměrný roční přírůstek předepsaného hrubého pojistného za období 2007–2011 je u podnikatelského pojištění 582 900 000 Kč a průměrné tempo růstu předepsaného hrubého pojistného za téže období je 1,03538723, tj. 103,5 %.

Pojištění podnikatelů zaznamenalo zásadní změny zejména v roce 2010, proto bude elementární statistická analýza provedena ještě jednou. Tentokrát však bude zaměřena pouze na roky 2009 a 2010 (tabulka 3). Grafická podoba bude znázorněna na obrázku 4.

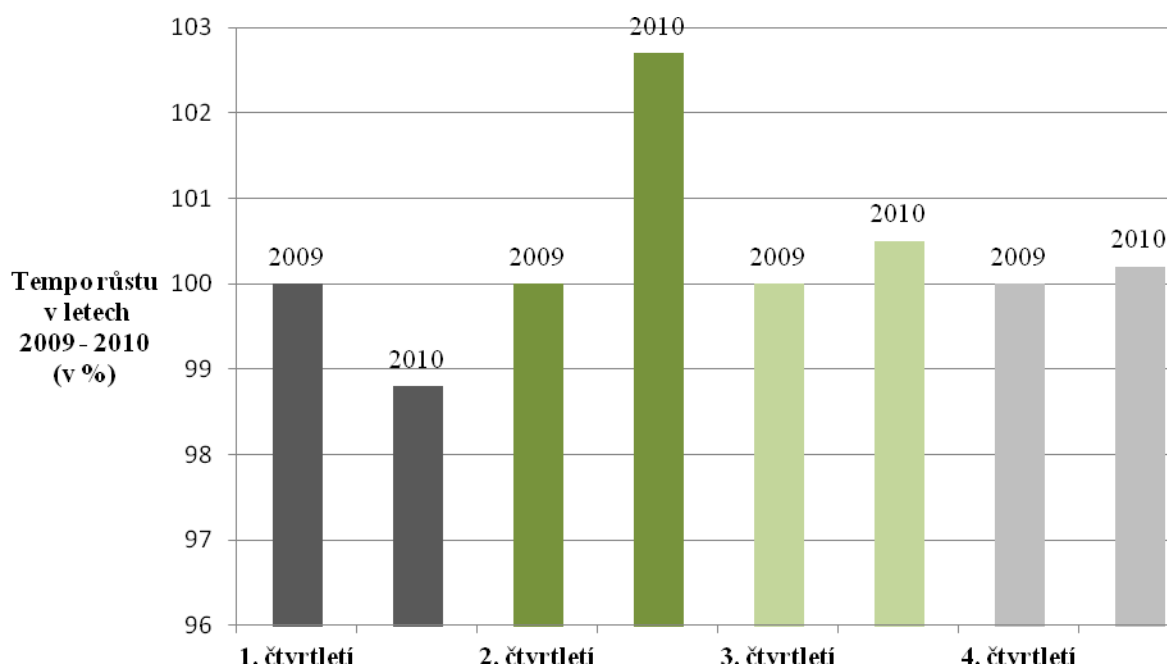
Tabulka 3 Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů v období 2009–2010

Roky (t)	Čtvrtletí	Předepsané hrubé pojistné podnikatelského pojištění v tis. Kč (y_t)	${}_1\Delta_t$	k_t	T_{yt}	δ_{yt}
2009	1. čtvrtletí	5 542 861	×	×	×	×
2010		5 476 937	-65 924	0,988107	98,8	-1,2
2009	2. čtvrtletí	9 603 498	×	×	×	×
2010		9 859 944	256 446	1,026703	102,7	2,7
2009	3. čtvrtletí	13 746 502	×	×	×	×
2010		13 813 465	66 963	1,004871	100,5	0,5
2009	4. čtvrtletí	17 598 251	×	×	×	×
2010		17 625 408	27 157	1,001543	100,2	0,2

Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

Z tabulky 3 je patrný značný meziroční pokles o 1,2 % v 1. čtvrtletí roku 2010. Na první pohled by se mohlo zdát, že k poklesu došlo v závislosti na špatných výsledcích za první tři měsíce roku 2010. Naopak, meziroční pokles byl způsoben dobrými výsledky ve stejném

období předchozího roku. Předepsané hrubé pojistné podnikatelského pojištění se ve 2. čtvrtletí zvýšilo o téměř 3 %. Ve 3. čtvrtletí dochází pouze k nepatrnému nárůstu, a to o 0,5 %. Ve 4. čtvrtletí se nárůst sice stále snižuje, ale v porovnání s předchozími roky je to v podstatě normální situace. Podstatné je, že pojištění podnikatelských rizik zaznamenává lepších výsledků než ve srovnatelném období před krizí v roce 2008. V roce 2011 překonalo předepsané pojistné 17,9 mld. Kč (Opojisteni.cz, 2012).



Obrázek 4 Tempo růstu předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění v letech 2009–2010

Zdroj: vlastní zpracování z (CAP.cz, b), 2012)

Statistickou analýzou bylo dokázáno, že vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů má rostoucí tendenci. V roce 2010 bylo pojistné navýšeno o 2,3 mld. Kč oproti roku 2007. Je proto pozitivním zjištěním, že podnikatelé chápou pojištění jako vhodný nástroj pro ochranu svého podnikání a zabezpečení možných rizik.

4. Produktové srovnání podnikatelského pojištění u vybraných pojišťoven

V současné době existuje na českém pojistném trhu velká řada pojišťoven, ale jak již bylo uvedeno v kapitole „Elementární statistická analýza podnikatelského pojištění“, pouze patnáct pojišťoven má ve své nabídce pojistných produktů také pojištění podnikatelů. Budeme-li nadále vycházet ze statistických údajů České asociace pojišťoven, pak mezi šest pojišťoven s nejvyšším předepsaným hrubým pojistným za posledních šest let patří Česká pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, UNIQA pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a. s.

V následujících dvou podkapitolách budou charakterizovány výše zmíněné pojišťovny a jejich pojistné produkty. Podrobně popsány budou v další podkapitole pouze produkty týkající se pojištění podnikatelských rizik, které jsou pro tuto práci stěžejní a poslouží k dalším analýzám a konečnému porovnání pojistných produktů.

V charakterizovaných pojišťovnách nebudou uvedeny pojišťovny Allianz a ČSOB Pojišťovna. Jednou z hlavních náplní této práce je srovnání pojistných produktů pojištění podnikatelů a výše pojistného na základě nabídek jednotlivých pojišťoven. Jelikož získání informací a nabídek pro fiktivní firmy nebylo v místě mého bydliště dostupné, nemohly být tyto pojišťovny do diplomové práce zahrnuty. Zejména pojišťovna Allianz je jednou z největších pojišťoven, proto je velká škoda, že nebylo možné její nabídku zpracovat a porovnat s ostatními pojišťovnami.

4.1 Charakteristika vybraných pojišťoven poskytujících podnikatelské pojištění

Každá pojišťovna poskytuje pro své klienty komplexní nabídku pojistných produktů. Tato nabídka je ve své podstatě u všech pojišťoven podobná, avšak každá pojišťovna si zachovává svá specifika. Pro lepší orientaci budou v následujícím textu jednotlivé charakteristiky pojišťoven doplněny o kompletní skladbu poskytovaných pojistných produktů.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Charakteristika pojišťovny:

Kooperativa pojišťovna je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. V roce 2011 byl její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR 22 %. Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem. Pojistit lze jak drobné podnikatele, tak i velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group, přední pojišťovací skupiny ve střední a východní Evropě (Koop.cz, a), 2012).

Obchodní jméno:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Sídlo společnosti:

Templová 747, 110 01 Praha 1

Počet zaměstnanců k 31. 12. 2010:

Pojišťovna Kooperativa zaměstnává 3 754 zaměstnanců.

Vznik společnosti:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group vznikla 1. března 1993, a to zápisem do obchodního rejstříku (Koop.cz, a), 2012).

Pojistné produkty:

Pojišťovna Kooperativa nabízí širokou paletu pojistných produktů z oblasti životního i neživotního pojištění. V následujícím výčtu je uveden přehled všech pojistných produktů, které pojišťovna Kooperativa v současné době nabízí (Koop.cz, b), 2012).

- **Pojištění osob**
 - Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA
 - Kapitálové životní pojištění HARMONIE
 - Kapitálové životní pojištění HARMONIE – zajištění důchodu
 - Rizikové pojištění RUBIKON
 - Dětské pojištění PERSPEKTIVA
- **Cestovní pojištění**
 - Cestovní pojištění KOLUMBUS
 - Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT – celoroční pojištění
- **Pojištění vozidel**
 - Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU
 - Povinné ručení NA100PRO
 - Havarijní pojištění
 - Havarijní pojištění motocyklů
- **Pojištění majetku občanů**
 - Pojištění domácnosti
 - Pojištění rodinného domu
 - Pojištění domácnosti a rodinného domu OPTIMUM
 - Pojištění bytového domu
 - Pojištění rekreační budovy a domácnosti
 - Pojištění bytové a nebytové jednotky
- **Program pro pojištění měst a obcí**
- **Pojištění právní ochrany**
- **Pojištění hrazené zaměstnavatelem**
 - Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele
 - Skupinové a úrazové životní pojištění

- Manažerské motivační pojištění
- **Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele**
- **Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli**
- **Pojištění firemních vozidel**
 - Flotilové pojištění vozidel EASY
 - Flotilové pojištění vozidel PROFI
 - Flotilové pojištění vozidel BUSINESS
- **Pojištění malých a středních podnikatelů**
 - Pojištění živnostníků, malých a středních podnikatelů TREND
 - Pojištění živnostníků, malých a středních podnikatelů START PLUS
 - Pojištění ORDINACE
- **Pojištění průmyslu a podnikatelů**
 - Pojištění majetku
 - Pojištění odpovědnosti
 - Pojištění přerušení provozu
 - Pojištění přepravy
- **Pojištění odpovědnosti provozovatele zdravotnického zařízení**

Česká pojišťovna a.s.

Charakteristika pojišťovny:

Česká pojišťovna funguje od roku 1827 a je tedy jednou z nejstarších pojišťovnických společností na území ČR. Předností této pojišťovny je, že zaujímá první místo na českém pojistném trhu. Je to univerzální pojišťovna s dlouhou a bohatou tradicí poskytování životního a neživotního pojištění. Pojištění je poskytováno jak individuálně, tak i pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství (Ceskapojistovna.cz, a), 2012).

Obchodní jméno:

Česká pojišťovna a.s.

Počet zaměstnanců k 31. 12. 2011:

Na konci roku 2011 je počet zaměstnanců České pojišťovny 3 900.

Sídlo společnosti:

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1

Vznik společnosti:

Česká pojišťovna a.s. vznikla 1. května 1992 zápisem do obchodního rejstříku (Ceskapojistovna.cz, a), 2012).

Pojistné produkty (Ceskapojistovna.cz, a), 2012):

▪ **Pojištění osob**

- Životní pojištění Diamant
- Životní pojištění Multirisk
- Dětské pojištění Sluníčko Plus
- Úrazové pojištění
- Životní pojištění Patriot
- Životní pojištění Profi Život
- Životní pojištění Manažer
- Životní pojištění Partner
- Důchodové pojištění
- Pojištění pohřbu Pieta

▪ **Cestovní pojištění**

▪ **Pojištění vozidel**

- Komplexní pojištění automobilů
- 1. Povinné ručení Bez povinností
- Havarijní pojištění
- Havarijní pojištění starších vozů

▪ **Pojištění majetku občanů**

- Pojištění domu a souvisejících staveb
- Pojištění vybavení domácnosti

- Pojištění bytu a souvisejících prostor
- Pojištění chaty a chalupy
- Individuální pojištění movitých věcí
- **Pojištění odpovědnosti**
 - Pojištění odpovědnosti za škodu občana
 - Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání
 - Pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti
 - Pojištění odpovědnosti za škodu pro myslivce
- **Pojištění zvířat**
 - Pojištění psů a koček Mazlíček
- **Program pro pojištění měst a obcí**
- **Pojištění firemních vozidel**
- **Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele**
- **Pojištění průmyslu a podnikatelů**

Generali Pojišťovna a.s.

Charakteristika pojišťovny:

Generali Pojišťovna je nadnárodní firmou a je třetí největší pojišťovnou na světě. Vychází z poměrně hluboké tradice, jelikož její první pobočka byla otevřena již roku 1832 v Praze. Až do roku 1945 se Generali mocně rozvíjela. Pak však došlo ke znárodnování, majetek společnosti byl zkonfiskován a Generali byla v podstatě zrušena. K nápravě této situace došlo až v roce 1993, kdy se do České republiky Generali Pojišťovna vrátila. (Banky.cz, 2012). V současné době nabízí svým zákazníkům komplexní a rozsáhlý servis životního i neživotního pojištění při volbě optimálního pojistného krytí. Navíc Generali vlastní certifikát ISO 9001:2008 (Generali.cz, a), 2012).

Obchodní jméno:

Generali Pojišťovna, a.s.

Počet zaměstnanců k 31. 12. 2011:

Ve společnosti Generali pracuje 789 zaměstnanců.

Sídlo společnosti:

Bělehradská 132, 120 84 Praha 2

Vznik společnosti:

Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 1. ledna 1995 (Generali.cz, a), 2012).

Pojistné produkty (Generali.cz, a), 2012):

▪ **Pojištění osob**

- Investiční pojištění „Genio“
- Investiční pojištění „Future“
- Rodinné pojištění „BeneFIT“
- Investiční pojištění „Clever Invest“
- Kapitálové pojištění
- Generali „Life“
- Rizikové pojištění
- Pojištění pro případ dožití
- „Lvíček“ Generali
- Pojištění úvěru
- Svatební a studijní pojištění
- Úrazové pojištění
- Nemocenské pojištění
- Generali penzijní fond

▪ **Cestovní pojištění**

▪ **Pojištění majetku**

- Pojištění domova s asistencí „Vario“
- Pojištění zahradní architektury
- Pojištění rekreačních objektů „Víkend“
- Pojištění obytných a kancelářských budov
- Pojištění domácnosti s asistencí

- Pojištění rodinných domů a bytových jednotek
- Pojištění podnikání
- Pojištění obcí
- Úvěry a záruky
- **Pojištění motorových vozidel**
 - Havarijní pojištění
 - Povinné ručení
 - Flotilové pojištění
 - Pojištění právní ochrany
 - Pojištění úrazu sedadel
- **Pojištění odpovědnosti**
 - Pojištění občanské odpovědnosti za škodu
 - Individuální pojištění odpovědnosti za škodu
 - Pojištění odpovědnosti za škody z provozní činnosti
 - Pojištění profesní odpovědnosti za škody
 - Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli
- **Pojištění individuálních rizik**
 - Pojištění průmyslových rizik
 - Dopravní pojištění
 - Technická pojištění
 - Zemědělská pojištění

UNIQA pojišťovna, a.s.

Charakteristika pojišťovny:

Pojišťovna UNIQA si jako držitel univerzální pojišťovací licence vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Svoji činnost zahájila v roce 1993. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem je rakouská pojišťovací skupina UNIQA Group. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilní pojišťovnou na českém trhu (Uniqa.cz, a), 2012).

Obchodní jméno:

UNIQA pojišťovna, a.s.

Počet zaměstnanců k 31. 12. 2010:

Pojišťovna UNIQA zaměstnává 759 zaměstnanců.

Sídlo společnosti:

Evropská 136/810, 160 12 Praha 6

Vznik společnosti:

Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku 28. května 1993 (Uniqa.cz, a), 2012).

Pojistné produkty (Uniqa.cz, a), 2012):

▪ **Životní pojištění**

- Kapitálové životní pojištění Akord
- Dětské pojištění Motýlek
- Investiční životní pojištění Finance Life
- Rizikové životní pojištění s dividendou
- Kapitálové pojištění s úrazovým připojištěním
- Pojištění pravidelných výdajů
- Skupinové životní pojištění

▪ **Pojištění vozidel**

- Povinné ručení
- Havarijní pojištění
- Autopojištění UNIQA SafeLine
- Pojištění právní ochrany

▪ **Pojištění majetku**

- Kombinované pojištění domácností a staveb Top 1
- Pojištění domácnosti
- Pojištění nemovitosti

▪ **Úrazové pojištění**

▪ **Cestovní pojištění**

- **Zdravotní pojištění**
- **Pojištění podnikatelů**

4.2 Podnikatelská pojištění u vybraných pojišťoven

Nabídka podnikatelských pojištění je v současné době velmi pestrá a u pojišťoven nabízejících toto pojištění téměř srovnatelná. V této kapitole budou popsány jednotlivé pojistné produkty podnikatelského pojištění.

4.2.1 Pojištění podnikatelů u pojišťovny Kooperativa

Pojišťovna Kooperativa má ve své nabídce produkty, které dokážou plně vyhovět všem potřebám jak malých a středních podnikatelů, tak i velkých korporací. Pro živnostníky, malé a střední podniky jsou připraveny pojistné produkty TREND a START PLUS. Existuje však také speciální pojištění určené pro lékaře, stomatology a další provozovatele soukromých zdravotnických praxí a veterináře (Koop.cz, c), 2012).

Pojištění pro živnostníky, malé a střední podnikatele TREND

Pojistný produkt TREND je určen pro firmy s hodnotou firemního majetku do 100 mil. Kč. Jedná se o velice variabilní produkt, který dokáže vyhovět všem běžným individuálním požadavkům malých a středních podnikatelů v oblasti pojištění. TREND poskytuje pojistnou ochranu proti následujícím pojistným nebezpečím (Koop.cz, c), 2012):

- **Živelní nebezpečí** - pojištění slouží proti nebezpečí pro případ události živelního charakteru.

Základní živelní pojištění v sobě zahrnuje pojistná nebezpečí požár a jeho průvodní jevy, výbuch, úder blesku a náraz nebo zřícení letadla, jeho částí nebo jeho nákladu.

Klient si může sjednat také doplňková pojištění proti povodni nebo záplavě, vichřici nebo krupobití, sesuvu půdy, zřícení skal nebo zemin, zřícení laviny, zemětřesení, tíže

sněhu, námraze, nárazu dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádu stromu, kapalině unikající z vodovodního zařízení a další.

Pro firmu je však výhodnější tzv. sdružené živelní pojištění, které se vztahuje na všechna již zmíněná pojistná nebezpečí, která jsou také uvedena v odst. 1) a 2) ve Zvláštních pojistných podmínkách pro živelní pojištění P-150/05.

- **Pojištění pro případ odcizení** – určeno k ochraně movitých věcí jako např. vybavení, zásoby, stroje atd. Podstatou je finanční kompenzace v případě, kdy dojde k odcizení pojištěné věci.
- **Pojištění pro případ vandalismu** – určeno k ochraně movitých věcí, pokud dojde k jejich poškození či zničení.
- **Pojištění skel** – určeno k ochraně skleněných výplní či osazení.
- **Pojištění posla** – pojištění peněz a cenin během přepravy pověřenou osobou.
- **Pojištění elektronických zařízení** – pojištění elektronických zařízení a jejich příslušenství.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu včetně odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně provedenou prací** – kompenzuje dopady odpovědnosti za škodu způsobenou jinému subjektu.
- **Pojištění pro případ přerušení provozu** – kompenzuje ušlý zisk a stálé náklady při přerušení nebo omezení provozu firmy.
- **Pojištění věcí během silniční dopravy** – ochrana věcí během silniční dopravy na území České republiky a případně sousedních států.

Pojištění pro živnostníky, malé a střední podnikatele START PLUS

Pojistný produkt START PLUS je určen pro firmy s hodnotou firemního majetku do 25 mil. Kč. Jedná se o variabilní produkt, který je vypracován pro běžné individuální požadavky malých a středních podnikatelů v oblasti pojištění. START PLUS poskytuje pojistnou ochranu proti všem pojistným nebezpečím uvedených u pojistného produktu TREND (Koop.cz, c), 2012).

4.2.2 Pojištění podnikatelů u České pojišťovny

Česká pojišťovna nabízí svým klientům produkty, které dokážou plně vyhovět všem potřebám jak malých a středních podnikatelů, tak i velkých korporací. Pro živnostníky, drobné podnikatele, provozovatele obchodů, restaurací či penzionů nabízí pojistný produkt JISTOTA, který v sobě zahrnuje komplexní krytí pojistných rizik, jako jsou odpovědnost za škodu, pojištění vlastních i pronajatých nemovitostí, přerušení provozu a pojištění majetku.

Pojištění pro živnostníky, malé a střední podnikatele JISTOTA

JISTOTA představuje novou generaci komplexní ochrany pojištění pro drobné a střední podnikatele. Podnikatelům poskytuje v jednom balíčku pojištění jak majetku, tak pojištění odpovědnosti za škodu. Tento produkt je určen pro firmy s hodnotou majetku do 25 mil. Kč a s příjmy do 10 mil. Kč (Ceskapojistovna.cz, b), 2012).

4.2.3 Pojištění podnikatelů u pojišťovny Generali

Pojišťovna Generali připravila pro své klienty širokou škálu pojistných produktů, ve kterých mohou pojistit svoji firmu nejen proti základním podnikatelským nebezpečím, ale mohou své pojištění rozšířit o rizika dle svých individuálních potřeb. Jsou připraveny dva produkty – DROBNÝ PODNIKATEL a TopGEN (Generali.cz, b), 2012).

Pojištění pro živnostníky, malé a střední podnikatele DROBNÝ PODNIKATEL

Tento pojistný produkt je určen pro podnikatele s hodnotou majetku max. 5 000 000 Kč (movité i nemovité věci), s ročním obratem max. 10 000 000 Kč a s jedním místem pojištění.

Pojištění pro živnostníky, malé a střední podnikatele TopGEN

Pojistný produkt TopGEN je určen pro malé a střední firmy bez ohledu na jimi provozovanou činnost či jejich právní formu. Je určen podnikatelům s celkovou hodnotou movitých i nemovitých věcí 50 mil. Kč v jednom místě pojištění. V případě pojištění odpovědnosti za škodu pak s ročním obratem maximálně 100 milionů Kč a s limitem pojistného plnění až 50 mil. Kč (Generali.cz, b), 2012).

Pojistná nebezpečí, proti kterým se lze pojistit v pojistných produktech DROBNÝ PODNIKATEL a TopGEN jsou následující (Generali.cz, b), 2012):

- Živelní pojištění – FLEXA (požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk), voda z potrubí a přírodní nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu), povodeň, lavina, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal;
- Odcizení (krádež vloupáním, loupež a to včetně vandalismu);
- Odcizení věcí na volném prostranství;
- Vandalismus;
- Rozbití skla;
- Nepřímý úder blesku nebo přepětí;
- Přeprava movitých věcí a zásob;
- Strojní rizika;
- Elektronická rizika;
- Přerušení provozu;
- Pojištění odpovědnosti za škodu.

4.2.4 Pojištění podnikatelů u pojišťovny UNIQA

Pojišťovna UNIQA nabízí ve svých pojistných produktech komplexní škálu pojistných nebezpečí, proti kterým se lze pojistit. Nalezneme zde pojištění proti živelním nebezpečím, odcizení a vandalství, pojištění elektroniky, strojní pojištění, pojištění skel, odpovědnosti za škodu či přerušení provozu (Uniqa.cz, b), 2012).

5. Nabídky pojištění podnikatelských rizik vypracované vybranými pojišťovnami

Jako podklad pro vytvoření nabídek podnikatelského pojištění byly navrženy dvě fiktivní firmy s různými hodnotami majetku. Odlišné hodnoty majetku byly voleny tak, aby bylo možné porovnat, jak velkou výši pojistného by musel platit drobný živnostník s výší majetku do 10 mil. Kč či větší podnik, jehož hodnota majetku se blíží k 100 mil. Kč.

Poptány byly celkem čtyři pojišťovny, pojišťovna Generali Pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, UNIQA pojišťovna, a.s. a Česká pojišťovna a.s., které byly požádány o vytvoření nabídek pro fiktivní firmy pro potřeby diplomové práce. Všechny oslovené pojišťovny se k žádosti postavily kladně a na základě vytvořených požadavků navrhly jednotlivé nabídky.

První fiktivní firmou byla firma Arnnis s.r.o. Předmětem činnosti této firmy je kovářství, zámečnictví, obrábění a zpracování kovů. Roční obrat firmy je do 10 mil. Kč a hodnota majetku je následující:

- Budovy – Kč 4 200 000,-
- Movitý majetek vlastní – Kč 600 000,-
- Zásoby – Kč 2 300 000,-

Pojistná nebezpečí byla volena tak, aby odpovídala všem běžným nebezpečím, se kterými se každý podnikatel může během vykonávání své podnikatelské činnosti setkat.

Pojistná nebezpečí a pojistné částky:

- FLEXA (požár, úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla a aerodynamický třesk). Pojištění bude sjednáno na celou hodnotu u budov i movitých věcí (dále jen celá hodnota budov i movitých věcí).
- Voda z potrubí – celá hodnota budov i movitých věcí.

- Přírodní nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu) – celá hodnota budov i movitých věcí.
- Odcizení (krádež, loupež) – movité věci Kč 500 000,-
- Připojištění
 - Peníze a cennosti (odcizení) Kč 40 000,-
 - Sklo – zasklení budov, skleněných částí movitých věcí Kč 25 000,-
 - Vandalismus Kč 10 000,-
 - Elektronická rizika (notebooky, počítače, mobilní telefony) Kč 40 000,-
 - Loupež při přepravě Kč 20 000,-

U všech položek byla požadována spoluúčast 1 000 Kč. Tato hodnota byla zvolena z důvodu lepšího porovnání výše pojistného u jednotlivých pojišťoven.

Druhá fiktivní firma byla nazvána Atrea s.r.o. a jejím předmětem podnikání je taktéž kovářství, zámečnictví, obrábění a zpracování kovů. Roční obrat firmy je 30 mil. Kč a skladba majetku je tato:

- Budovy – Kč 50 000 000,-
- Movité věci vlastní – Kč 43 000 000,-
- Movité věci cizí – Kč 5 000 000,-
- Movité věci (zásoby) – Kč 800 000,-

Pojistná nebezpečí a pojistné částky:

- FLEXA (požár, úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla a aerodynamický třesk). Pojištění bude sjednáno na celou hodnotu u budov i movitých věcí (dále jen celá hodnota budov i movitých věcí).
- Voda z potrubí – celá hodnota budov i movitých věcí.

- Přírodní nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu) – celá hodnota budov i movitých věcí.
- Odcizení (krádež, loupež) – movité věci KČ 500 000,-
- Připojištění
 - Peníze a cennosti (pojistná nebezpečí FLEXA, voda z potrubí, přírodní nebezpečí, odcizení) KČ 400 000,-
 - Nosiče dat včetně záznamů na nich uložených (pojistná nebezpečí FLEXA, voda z potrubí, přírodní nebezpečí, odcizení) KČ 150 000,-
 - Sklo – zasklení budov, skleněných částí movitých věcí KČ 200 000,-
 - Vandalismus KČ 30 000,-
- Elektronická rizika
 - Nepřenosná kancelářská a výpočetní technika KČ 1 200 000,-
 - Centrální telefonní síť, interní vedení, aparáty KČ 200 000,-
 - Notebooky, mobilní telefony KČ 240 000,-
- Přeprava movitých věcí, zásob, peněz a cenností KČ 500 000,-
- Pojištění odpovědnosti za škodu (základní rozsah plnění) KČ 5 000 000,-

U všech položek byla opět požadována spoluúčast 1 000 Kč, a to z důvodu porovnání jednotlivých částek pojistného. Výjimkou je pojištění odpovědnosti za škodu, kde byla spoluúčast navýšena na 2 000 Kč.

Všechna výše uvedená zadání fiktivních firem byla zpracována čtyřmi pojišťovnami, které na základě svých zkušeností a nejlepšího přesvědčení vypracovaly jednotlivé nabídky pojištění podnikatelských rizik.

5.1 Nabídka pojištění od pojišťovny Kooperativa

Pojišťovna Kooperativa vytvořila nabídky pojištění podnikatelů v produktu TREND, který je v současné době velmi oblíbený nejen u drobných živnostníků s výší ročního obrátu do 10 mil. Kč, ale je také určen pro větší podnikatele tj. s obrátem do 100 mil. Kč.

5.1.1 Pojištění podnikatelských rizik TREND pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)

Pojistník

Arnnis s.r.o.

Jednající/zastoupená:

Ing. Josef Novák, Csc.

IČ: 12345XXX

Se sídlem: Podnikatelská 111, 530 02 Pardubice, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla.

Počátek pojištění: 31. 1. 2012

Konec pojištění: 30. 1. 2022

Tato nabídka má platnost 30 dní.

Prostředky elektronické komunikace:

Vyloučení z elektronické komunikace: ANO

Místo pojištění č. 1: Podnikatelská 111, 530 02 Pardubice, Pardubice II

Klasifikace rizika: 1 – Nízké

Živelní pojištění

Toto živelní pojištění movitých a nemovitých věcí nebo jejich souborů (tabulka 4, 5 a 6) se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami pro živelní pojištění P-150/05 (příloha 1).

Tabulka 4 Základní živelní pojištění Kooperativa (drobný podnikatel)

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budovy	Požár, náraz	4 200 000	1 000	2 646
- vlastní – soubor – nová cena				
Zásoby	Požár, náraz	2 300 000	1 000	3 542
- soubor				
Ostatní vlastní věci movité	Požár, náraz	600 000	1 000	924
- soubor – nová cena				

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 5 Doplnkové živelní pojištění – vodovod Kooperativa (drobný podnikatel)

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Nemovité věci	Vodovod	4 200 000	1 000	940
Movité věci	Vodovod	2 900 000	1 000	1 163

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 6 Doplnkové živelní pojištění – vichřice, sesuv Kooperativa (drobný podnikatel)

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Nemovité věci	Vichřice, sesuv	4 200 000	1 000	1 176
Movité věci	Vichřice, sesuv	2 900 000	1 000	665

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Odcizení movitých věcí

Pojištění movitých věcí proti odcizení a vandalismu (tabulka 7 a 8) se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění pro případ odcizení P-200/05 (příloha 2).

Tabulka 7 Pojištění pro případ odcizení movitých věcí Kooperativa (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			VPP 200
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	500 000	1 000	3 180

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 8 Pojištění pro případ vandalismu Kooperativa (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			VPP 200
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	10 000	10 % Z PP, min. 1 000 Kč	238

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla (tabulka 9) se řídí podle Zvláštních podmínek pro pojištění skla P-250/05 (příloha 3).

Tabulka 9 Pojištění skla Kooperativa (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ SKLA			VPP 250
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Soubor pevně osazených skel (např. okna, výlohy, dveře), soubor světelných reklam a nápisů včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce, soubor skleněných pultů, vitrín a skleněných stěn uvnitř budovy.	25 000	1 000	1 625

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění elektronických zařízení (tabulka 10) se řídí Zvláštními podmínkami pro pojištění elektronických zařízení P-325/07 (příloha 4).

Tabulka 10 Pojištění elektronických zařízení Kooperativa (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			VPP 325
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Soubor	40 000	5 000	442

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Pojištění peněz a cenin při přepravě

Pojištění peněz a cenin při přepravě (tabulka 11) se řídí podle Zvláštních pojistných podmínek pro pojištění pro případ odcizení P-200/05 (příloha 1).

Tabulka 11 Pojištění peněz a cenin při přepravě Kooperativa (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ POSLA (POJIŠTĚNÍ PENĚZ A CENIN PŘI PŘEPRAVĚ)		VPP 200
Limit pojistného plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
20 000	1 000	720

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 12 Celkové roční pojistné Kooperativa (drobný podnikatel)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	11 056
Pojištění pro případ odcizení	3 180
Pojištění pro případ vandalismu	238
Pojištění skla	1 625
Pojištění elektronických zařízení	442
Pojištění posla	720
Celkové roční pojistné	17 261

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa - drobný podnikatel, 2012)

5.1.2 Pojištění podnikatelských rizik TREND pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik)

Pojistník

Atrea s.r.o.

Jednající/zastoupená:

Ing. Pavel Novák, CSc.

IČ: 12346XXX

Se sídlem: Podnikatelská 112, 530 02 Pardubice, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla.

Počátek pojištění: 31. 1. 2012

Konec pojištění: 30. 1. 2022

Tato nabídka má platnost 30 dní.

Prostředky elektronické komunikace:

Vyloučení z elektronické komunikace: ANO

Místo pojištění č. 1: Podnikatelská 112, 530 02 Pardubice, Pardubice II

Klasifikace rizika: 1 – Nízké

Živelní pojištění

Toto živelní pojištění movitých a nemovitých věcí nebo jejich souborů (tabulka 13, 14 a 15) se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami pro živelní pojištění P-150/05 (příloha 1).

Tabulka 13 Základní živelní pojištění Kooperativa (střední podnik)

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budovy	Požár, náraz	50 000 000	1 000	20 300
- vlastní – soubor – nová cena				
Zásoby	Požár, náraz	800 000	1 000	336
- soubor				
Ostatní věci movité	Požár, náraz	48 000 000	1 000	45 696
- movité věci vlastní i cizí – soubor – nová cena				
Cennosti	Požár, náraz	250 000	1 000	298
- vlastní - soubor				
Písemnosti	Požár, náraz	150 000	1 000	143
- vlastní – soubor				

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Tabulka 14 Doplnkové živelní pojištění – vodovod Kooperativa (střední podnik)

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Nemovité věci	Vodovod	2 500 000	1 000	4 704
Movité věci	Vodovod	12 000 000	1 000	12 695

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Tabulka 15 Doplnkové živelní pojištění – vichřice, sesuv Kooperativa (střední podnik)

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				VPP 150
Předmět pojištění	Rozsah	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Nemovité věci	Vichřice, sesuv	7 500 000	1 000	6 720
Movité věci	Vichřice, sesuv	2 000 000	1 000	4 937

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Odcizení movitých věcí

Pojištění movitých věcí proti odcizení a vandalismu (tabulka 16 a 17) se řídí Zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění pro případ odcizení P-200/05 (příloha 2).

Tabulka 16 Pojištění pro případ odcizení movitých věcí Kooperativa (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			VPP 200
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Ostatní věci movité	500 000	1 000	3 900
Cennosti	250 000	1 000	4 128
Písemnosti	150 000	1 000	1 152

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Tabulka 17 Pojištění pro případ vandalismu Kooperativa (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			VPP 200
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Nemovité věci	30 000	10 % Z PP, min. 1 000 Kč	554

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla (tabulka 18) se řídí podle Zvláštních podmínek pro pojištění skla P-250/05 (příloha 3).

Tabulka 18 Pojištění skla Kooperativa (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ SKLA			VPP 250
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Soubor pevně osazených skel (např. okna, výlohy, dveře), soubor světelných reklam a nápisů včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce, soubor skleněných pultů, vitrín a skleněných stěn uvnitř budovy.	200 000	1 000	9 100

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění elektronických zařízení (tabulka 19) se řídí Zvláštními podmínkami pro pojištění elektronických zařízení P-325/07 (příloha 4).

Tabulka 19 Pojištění elektronických zařízení Kooperativa (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			VPP 325
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Kancelářská technika	1 200 000	5 000	6 132
- vlastní – soubor			
Telefonní ústředny	200 000	10 000	1 330
- vlastní – soubor			
Notebooky, mobilní tel.	240 000	5 000	7 200
- vlastní – soubor			

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu (tabulka 20) se řídí podle Zvláštních pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu P-600/05 (příloha 5).

Tabulka 20 Pojištění odpovědnosti za škodu Kooperativa (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU				VPP 600
Roční příjmy pojištěného 30 000 000 Kč				
Rozsah pojištěné	Územní platnost pojištění	Limit PP (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Obecná odpovědnost + výrobek	ČR	5 000 000	1 000	21 741

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

Tabulka 21 Celkové roční pojistné Kooperativa (střední podnik)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	95 829
Pojištění pro případ odcizení	9180
Pojištění pro případ vandalismu	554
Pojištění skla	9100
Pojištění elektronických zařízení	14 662
Pojištění odpovědnosti za škodu	21 741
Celkové roční pojistné	125 530

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012)

5.2 Nabídka pojištění od České pojišťovny

Česká pojišťovna je na českém pojistném trhu špičkou ve svém oboru. Pro firmy Arnnis s.r.o. a Atrea s.r.o. vytvořila nabídky v takovém produktu, který zahrnuje komplexní škálu pojistných nebezpečí, která mohou podnikateli znepříjemnit jeho podnikatelskou činnost.

5.2.1 Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)

Účastníci smlouvy

Pojišťovna:

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04, Praha 1, IČ 45272956, DIČ 699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník:

Arnnis s.r.o.

IČ: 12345XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 111, 530 02 Pardubice, Česká republika

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: ČESKÁ REPUBLIKA

Plátce DPH: NE

Stav k datu: 31. 1. 2012

Platnost nabídky: 30 dní (do 29. 2. 2012)

Živelní pojištění staveb a movitých věcí

Živelní pojištění staveb a movitých věcí (tabulka 22) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (příloha 7) a dále Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2 (příloha 8).

Tabulka 22 Živelní pojištění Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Předmět pojištění	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Pojistné (v Kč)
Budovy	4 200 000	1 000	4 818
Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP	600 000	1 000	2 682
Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP	2 300 000	1 000	8 693

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění věcí pro případ krádeže – loupeže

Pojištění věcí pro případ krádeže – loupeže (tabulka 23) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (příloha 7).

Tabulka 23 Pojištění pro případ odcizení Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	500 000	1 000	9 488

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění pro případ vandalismu

Pojištění pro případ vandalismu (tabulka 24) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6).

Tabulka 24 Pojištění pro případ vandalismu Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	10 000	1 000	332

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla (tabulka 25) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6).

Tabulka 25 Pojištění skla Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ SKLA			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Sklo – standard: zasklení budov, skleněné části movitých věcí	25 000	1 000	1 350

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Toto pojištění elektronických zařízení (tabulka 26) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6), Doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění elektronických zařízení DPPEZ 2 (příloha 9).

Tabulka 26 Pojištění elektronických zařízení Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Soubor	40 000	1 000	807

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění peněz a cenin

Pojištění peněz a cenin (tabulka 27) se řídí Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (příloha 7).

Tabulka 27 Pojištění peněz a cenin při přepravě Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PENĚZ A CENIN PŘI PŘEPRAVĚ		
Limit pojistného plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
20 000	1 000	800

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 28 Celkové roční pojistné Česká pojišťovna (drobný podnikatel)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	16 193
Pojištění pro případ odcizení	9 488
Pojištění pro případ vandalismu	332
Pojištění skla	1 350
Pojištění elektronických zařízení	807
Pojištění přepravy peněz a cenin	800
Celkové roční pojistné	28 970

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012)

5.2.2 Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik)

Účastníci smlouvy

Pojišťovna:

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04, Praha 1, IČ 45272956, DIČ 699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník:

Atrea s.r.o.

IČ: 12346XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 112, 530 02 Pardubice, Česká republika

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: ČESKÁ REPUBLIKA

Plátce DPH: NE

Stav k datu: 31. 1. 2012

Platnost nabídky: 30 dní (do 29. 2. 2012)

Živelní pojištění staveb a movitých věcí

Živelní pojištění staveb a movitých věcí (tabulka 29) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (příloha 7) a dále Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2 (příloha 8).

Tabulka 29 Živelní pojištění Česká pojišťovna (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Předmět pojištění	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Pojistné (v Kč)
Budovy	50 000 000	1 000	23 544
Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP	43 000 000	1 000	73 640
Soubor cizích věcí převzatých na základě písemné smlouvy o provedení prací a výkonů, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP	5 000 000	1 000	13 335
Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP	800 000	1 000	2 128
Peníze a cennosti	250 000	1 000	1 820

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla (tabulka 30) se řídí podle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6).

Tabulka 30 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu Česká pojišťovna (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ SKLA A POJIŠTĚNÍ PROTI VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Sklo – standard: zasklení budov, skleněné části movitých věcí	200 000	1 000	8 502
Vandalismus	30 000	1 000	550

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Toto pojištění elektronických zařízení (tabulka 31) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (příloha 6), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění elektronických zařízení DPPEZ 2 (příloha 9).

Tabulka 31 Pojištění elektronických zařízení Česká pojišťovna (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ				
Předmět pojištění	Půjčováno, práce pro cizí	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Kancelářská a výpočetní technika	NE	1 200 000	1 000	10 359
Centrální telefonní síť	NE	200 000	1 000	3 782
Notebooky, mobilní telefony	NE	240 000	1 000	7 218

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012)

Pojištění odpovědnosti za škodu

Toto pojištění (tabulka 32) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za škodu VPPOS 2005 (příloha 10), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatele a průmyslu DPPP 2005 (příloha 11).

Tabulka 32 Pojištění odpovědnosti za škodu Česká pojišťovna (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU				
Roční příjmy pojištěného 30 000 000 Kč				
Rozsah pojištění	Územní platnost pojištění	Limit PP (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Obecná odpovědnost + výrobek	ČR	5 000 000	2 500	60 271

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012)

Tabulka 33 Celkové roční pojistné Česká pojišťovna (střední podnik)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	114 467
Pojištění pro případ vandalismu	550
Pojištění skla	8 502
Pojištění elektronických zařízení	21 359
Pojištění odpovědnosti za škodu	60 271
Celkové roční pojistné	205 149

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012)

5.3 Nabídka pojištění od pojišťovny Generali

Pojišťovna Generali vytvořila nabídky pojištění podnikatelů ve dvou různých produktech. Firmě Arnnis s.r.o. byla vytvořena nabídka v produktu Drobný podnikatel (výše ročního obrátu do 10 mil. Kč) a firmě Atrea s.r.o. v produktu TopGEN (výše ročního obrátu do 100 mil. Kč).

5.3.1 Pojištění podnikatelských rizik firmy Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)

Pojišťovna:

Generali Pojišťovna a.s., Bělehradská 132, 120 84, Praha 2, Česká republika

Pojistník:

Arnnis s.r.o.

IČ: 12345XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 111, 530 02 Pardubice

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: Česká republika

Živelní pojištění

Živelní pojištění – FLEXA, voda z vodovodního zařízení, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, včetně pojištěných nákladů (tabulka 34) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 34 Živelní pojištění Generali (drobný podnikatel)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Předmět pojištění	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Pojistné (v Kč)
Nemovité věci – budovy a stavby	4 200 000	1 000	6 300
Soubor movitých věcí			
- vlastní věci	600 000	1 000	5 800
- zásoby	2 300 000		

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Ze základních pojistných nebezpečí byla vyloučena voda z vodovodního zařízení – tj. sleva 10% z pojistného 1210 Kč.

Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ odcizení (tabulka 35) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 35 Pojištění pro případ odcizení Generali (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	500 000	1 000	3 000

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění pro případ vandalismu

Pojištění pro případ vandalismu (tabulka 36) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 36 Pojištění pro případ vandalismu Generali (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	10 000	1 000	500

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla (tabulka 37) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 37 Pojištění skla Generali (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ SKLA			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Sklo – standard: zasklení budov, skleněné části movitých věcí	25 000	1 000	1 250

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění elektronických zařízení (tabulka 38) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 38 Pojištění elektronických zařízení Generali (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Soubor	40 000	1 000	1 000

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění peněz a cenin při přepravě

Pojištění peněz a cenin při přepravě (tabulka 39) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 39 Pojištění peněz a cenin Generali (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PENĚZ A CENIN PŘI PŘEPRAVĚ		
Limit pojistného plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
20 000	1 000	200

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 40 Celkové roční pojistné Generali (drobný podnikatel)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	12 100
Pojištění pro případ odcizení	3 000
Pojištění pro případ vandalismu	500
Pojištění skla	1 250
Pojištění elektronických zařízení	1 000
Pojištění přepravy peněz a cenin	200
Celkové roční pojistné	18 050

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012)

5.3.2 Pojištění podnikatelských rizik firmy Atrea s.r.o. (střední podnik)

Pojišťovna:

Generali Pojišťovna a.s., Bělehradská 132, 120 84, Praha 2, Česká republika

Pojistník:

Atrea s.r.o.

IČ: 12346XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 112, 530 02 Pardubice

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: Česká republika

Živelní pojištění

Živelní pojištění - FLEXA, voda z vodovodního zařízení, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, včetně pojištěných nákladů (tabulka 41, 42, 43 a 44) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 41 Živelní pojištění FLEXA Generali (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ FLEXA			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budovy	50 000 000	1 000	28 000
Movité věci vlastní	43 000 000	1 000	75 250
Movité věci cizí	5 000 000	1 000	8 750
Movité věci - zásoby	800 000	1 000	1 400

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Tabulka 42 Živelní pojištění – voda z potrubí Generali (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ – VODA Z POTRUBÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budovy	2 500 000	1 000	6 750
Movité věci vlastní	12 200 000	1 000	9 516
Movité věci cizí			
Movité věci - zásoby			

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Tabulka 43 Živelní pojištění – přírodní nebezpečí Generali (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘÍRODNÍ NEBEZPEČÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budovy	7 500 000	1 000	8 250
Movité věci vlastní	976 000	1 000	4 392
Movité věci cizí			
Movité věci - zásoby			

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Tabulka 44 Živelní pojištění – FLEXA, voda z potrubí, přírodní nebezpečí Generali (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ – FLEXA, VODA Z POTRUBÍ, PŘÍRODNÍ NEBEZPEČÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Peníze a cennosti	250 000	1 000	200
Nosiče dat včetně záznamů na nich uložených	150 000	1 000	900

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ odcizení (tabulka 45) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 45 Pojištění pro případ odcizení Generali (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci (výrobní, provozní, obchodní zařízení a zásoby)	500 000	1 000	3 000
Peníze a cennosti	250 000	1 000	900
Nosiče dat včetně záznamů na nich uložených	150 000	1 000	1 200

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Pojištění skla

Pojištění skla a pojištění proti vandalismu (tabulka 46) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 46 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu Generali (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ SKLA A POJIŠTĚNÍ PROTI VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Sklo – standard: zasklení budov, skleněné části movitých věcí	200 000	10 %, min. 1 000 Kč	6 000
Vandalismus	30 000	1 000	1 050

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění elektronických zařízení (tabulka 47) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 47 Pojištění elektronických zařízení Generali (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Kancelářská a výpočetní technika (nepřenosná)	1 200 000	1 000	19 200
Centrální telefonní sítě, interní vedení, aparáty – určeno seznamem	200 000	1 000	3 200
Notebooky, mobilní telefony – určeno seznamem (celá ČR)	240 000	1 000	9 600

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu (tabulka 48) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání VPP POD (příloha 12).

Tabulka 48 Pojištění odpovědnosti za škodu Generali (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU				
Roční obrat pojištěného 30 000 000 Kč				
Rozsah pojištění	Územní platnost pojištění	Limit PP (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Obecná odpovědnost	ČR	5 000 000	1 000	16 720

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

Tabulka 49 Celkové roční pojistné Generali (střední podnik)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	143 408
Pojištění pro případ odcizení	5 100
Pojištění pro případ vandalismu	1 050
Pojištění skla	6 000
Pojištění elektronických zařízení	32 000
Pojištění odpovědnosti za škodu	16 720
Celkové roční pojistné	204 278
Sleva (obchodní) 20 %	- 40 856
Celkové roční pojistné po slevě	163 422

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Generali – střední podnik, 2012)

5.4 Nabídka pojištění od pojišťovny UNIQA

Pojišťovna UNIQA vytvořila pro firmy Arnnis s.r.o. a Atrea s.r.o. nabídky v takovém produktu, který zahrnuje komplexní škálu pojistných nebezpečí, se kterými se podnikatel může během své podnikatelské činnosti setkat.

5.4.1 Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Arnnis s.r.o. (drobný podnikatel)

Pojišťovna:

UNIQA pojišťovna a.s., Evropská 136, 160 12, Praha 6, IČ 49240480, zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložka 2012

Pojistník:

Arnnis s.r.o.

IČ: 12345XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 111, 530 02 Pardubice, Česká republika

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: ČESKÁ REPUBLIKA

Živelní pojištění

Živelní pojištění (tabulka 50) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení živelní událostí (příloha 13).

Tabulka 50 Živelní pojištění UNIQA (drobný podnikatel)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						
Předmět pojištění	Základní živ. nebezpečí		Ostatní živ. nebezpečí		Vodovodní nebezpečí	
	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budova a ostatní stavba	4 200 000	3 360	4 200 000	1680	4 200 000	6100
Provozně technická zařízení, stroje	600 000	780	600 000	840	600 000	1296
Zásoby vlastní	2 300 000	2 990	2 300 000	920	2 300 000	390
Celkem		7 160		3 440		7 786

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Spoluúčast byla sjednána ve výši 2 000 Kč.

Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ odcizení (tabulka 51) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pojištění majetku pro případ odcizení (příloha 13).

Tabulka 51 Pojištění pro případ odcizení UNIQA (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	500 000	2 000	5 700

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění pro případ vandalismu a pojištění skla

Pojištění pro případ vandalismu a pojištění skla (tabulka 52 a 53) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami (příloha 13).

Tabulka 52 Pojištění pro případ vandalismu UNIQA (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci	10 000	2 000	500

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 53 Pojištění skla UNIQA (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ SKLA			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Sklo – standard: zasklení budov, skleněné části movitých věcí	25 000	10 % z PP, min. 500	1 250

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Pojištění elektronických zařízení a pojištění peněz při přepravě

Pojištění elektronických zařízení a pojištění peněz při přepravě (tabulka 54 a 55) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami (příloha 13).

Tabulka 54 Pojištění elektronických zařízení UNIQA (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Soubor	40 000	10 % z PP, min. 5 000	368

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 55 Pojištění peněz a cenin při přepravě UNIQA (drobný podnikatel)

POJIŠTĚNÍ PENĚZ A CENIN PŘI PŘEPRAVĚ		
Limit pojistného plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
20 000	2 000	360

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Tabulka 56 Celkové roční pojistné UNIQA (drobný podnikatel)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	18 386
Pojištění pro případ odcizení	5 700
Pojištění pro případ vandalismu	500
Pojištění skla	1 250
Pojištění elektronických zařízení	368
Pojištění přepravy peněz a cenin	360
Celkové roční pojistné	26 564

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

5.4.2 Pojištění podnikatelských rizik pro firmu Atrea s.r.o. (střední podnik)

Pojišťovna:

UNIQA pojišťovna a.s., Evropská 136, 160 12, Praha 6, IČ 49240480, zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložka 2012

Pojistník:

Arnnis s.r.o.

IČ: 12346XXX

Ulice, č. p.: Podnikatelská 112, 530 02 Pardubice, Česká republika

Obec: Pardubice, 530 02, Stát: ČESKÁ REPUBLIKA

Živelní pojištění

Živelní pojištění (tabulka 57) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení živelní událostí (příloha 13).

Tabulka 57 Živelní pojištění UNIQA (střední podnik)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						
Předmět pojištění	Základní živelní nebezpečí		Ostatní živelní nebezpečí		Vodovodní nebezpečí	
	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)	Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Budova a ostatní stavba	50 000 000	28 000	7 500 000	6 000	2 500 000	3 750
Provozně technická zařízení, stroje	43 000 000	44 720	1 000 000	3 900	12 200 000	8 200
Zásoby vlastní	800 000	1 040				
Cizí věci převzaté	5 000 000	11 050				
Celkem		84 810		9 900		11 950

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ odcizení (tabulka 58) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pojištění majetku pro případ odcizení (příloha 13).

Tabulka 58 Pojištění pro případ odcizení UNIQA (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Movité věci (výrobní, provozní, obchodní zařízení a zásoby)	500 000	1 000	3 700
Peníze a cennosti	250 000	1 000	1 850

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Pojištění pro případ vandalismu a pojištění skla

Pojištění pro případ vandalismu a pojištění skla (tabulka 59) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami (příloha 13).

Tabulka 59 Pojištění skla a pojištění proti vandalismu UNIQA (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ SKLA A POJIŠTĚNÍ PROTI VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Skla: okna, dveře, stěny, vitríny uvnitř budov – skla	200 000	10 %, min. 500 Kč	10 000
Vandalismus	30 000	1 000	700

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Pojištění elektronických zařízení a pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění elektronických zařízení a pojištění odpovědnosti za škodu (tabulka 60 a 61) se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami (příloha 13).

Tabulka 60 Pojištění elektronických zařízení UNIQA (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast	Pojistné (v Kč)
Počítače, notebooky, mobilní telefony, centrální sítě	1 240 000	10 % z PP, min. 2 000 Kč	18 106

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Tabulka 61 Pojištění odpovědnosti za škodu UNIQA (střední podnik)

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU				
Roční příjmy pojištěného 30 000 000 Kč				
Rozsah pojištění	Územní platnost pojištění	Limit PP (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
Obecná odpovědnost + výrobek	ČR	5 000 000	1 000	18 330

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Tabulka 62 Celkové roční pojistné UNIQA (střední podnik)

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	106 660
Pojištění pro případ odcizení	5 550
Pojištění pro případ vandalismu	700
Pojištění skla	10 000
Pojištění elektronických zařízení	18 106
Pojištění odpovědnosti za škodu	18 330
Celkové roční pojistné	159 346

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

6. Porovnání výše pojistného jednotlivých pojišťoven

Cílem diplomové práce byla charakteristika postavení podnikatelského pojištění u pojišťoven Česká pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a UNIQA pojišťovna a.s. včetně srovnání výše pojistného podnikatelského pojištění pro dva navržené fiktivní podniky. Jednotlivé nabídky pojištění podnikatelů jsou podrobně zpracovány v kapitole 5. Samotné porovnání výše pojistného je rozepsáno v této kapitole.

6.1 Srovnání živelního pojištění

Živelní pojištění bylo sjednáno pro pojistná nebezpečí požár a jeho průvodní jevy, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, jeho částí nebo nákladu, kouř, vichřice nebo krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pád stromu, stožáru nebo jiných předmětů, aerodynamický třesk a kapalina unikající z vodovodních zařízení.

6.1.1 Srovnání živelního pojištění u drobného podnikatele

V tabulce 63 jsou uvedeny výše pojistného živelního pojištění u budov a movitých věcí.

Tabulka 63 Srovnání živelního pojištění (drobný podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
11 056 Kč	16 193 Kč	12 100 Kč	18 386 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Na základě vypracovaných nabídek vychází nejlépe pojišťovna Kooperativa, jejíž výše pojistného živelního pojištění je 11 056 Kč. Druhá nejlepší nabídka je od Generali Pojišťovny

s výší pojistného 12 100 Kč. Pojistná nebezpečí však nezahrnují nebezpečí nazývané „Voda z potrubí“. Na toto chybějící pojistné nebezpečí byla poskytnuta sleva 10 %, tj. 1 200 Kč. Výše pojistného u pojišťovny UNIQA je bohužel také lehce zkreslená. Oproti ostatním pojišťovnám, kde je sjednána spoluúčast 1 000 Kč, u pojišťovny UNIQA lze sjednat nejnižší možnou spoluúčast 2 000 Kč.

6.1.2 Srovnání živelního pojištění u středně velkého podniku

V tabulce 64 jsou vyčísleny výše pojistného živelního pojištění u budov, movitých věcí vlastních i cizích, zásob, peněz a cenností, nosičů dat.

Tabulka 64 Srovnání živelního pojištění (střední podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
95 829 Kč	114 467 Kč	143 408 Kč	106 660 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012), (Nabídka Generali – střední podnik, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012), (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Z tabulky 64 vyplývá, že nejnižší výši pojistného nabízí pojišťovna Kooperativa. Musíme však brát v potaz následující informace: u pojišťovny UNIQA nelze pojistit nosiče dat a v nabídce této pojišťovny není zahrnuto ani pojištění peněz a cenností. Opět je sjednána odlišná spoluúčast oproti ostatním pojišťovnám, a to 2 000 Kč. Nabídka České pojišťovny taktéž neobsahuje pojištění nosičů dat.

6.2 Pojištění pro případ odcizení

Toto pojištění bylo sjednáno pro případ krádeže – loupeže movitých věcí vlastních i cizích, peněz či cenností a písemností.

6.2.1 Srovnání pojištění pro případ odcizení u drobného podnikatelu

Tabulka 65 nám ukazuje, jakou výši pojistného by drobný podnikatel musel platit u jednotlivých pojišťoven za pojištění pro případ odcizení movité věci.

Tabulka 65 Srovnání pojištění pro případ odcizení (drobný podnikatel)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
3 180 Kč	9 488 Kč	3 000 Kč	5 700 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Na prvním místě se podle Tabulky 65 umístila pojišťovna Generali s nejnižší výší pojistného, které činí 3 000 Kč. Na druhém místě je pojišťovna Kooperativa s výší pojistného 3 180 Kč, u které je však nejnižší možná spoluúčast 2 000 Kč.

6.2.2 Srovnání pojištění pro případ odcizení u středně velkého podnikatelu

Tabulka 66 uvádí výši pojistného pro případ odcizení vlastních a cizích movitých věcí, peněz či cenností a písemností.

Tabulka 66 Srovnání pojištění pro případ odcizení (střední podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
9 180 Kč	×	5 100 Kč	5 550 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012), (Nabídka Generali – střední podnik, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012), (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Nejnižší výši pojistného pro případ odcizení nabídla pojišťovna Generali, a to 5 100 Kč. Druhou nejnižší nabídku poskytla pojišťovna UNIQA, kde ovšem musíme opět brát v potaz vyšší spoluúcast. Výši pojistného od České pojišťovny nebylo bohužel možné porovnat, neboť v nabídce tyto hodnoty chybí.

6.3 Pojištění pro případ vandalismu, pojištění skla a elektronických zařízení

Tato pojištění byla sjednána pro případ vandalismu, pojištění zasklení budov a skleněných částí movitých věcí a dále pojištění elektronických zařízení.

6.3.1 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení u drobného podniku

V tabulce 67 jsou vyčísleny výše pojistného pojištění pro případ vandalismu, pojištění skla a pojištění elektronických zařízení.

Tabulka 67 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení (drobný podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
2 305 Kč	2 489 Kč	2 750 Kč	2 118 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Na základě číselných údajů z tabulky 67 lze říci, že pojišťovna UNIQA nabízí v pojištění skla, elektronických zařízení a pojištění pro případ vandalismu nejnižší pojistné, a to 2 118 Kč. Tuto hodnotu nám však zkresluje výše spoluúčasti, která je 2 000 Kč. Druhou pojišťovnou s nejnižším pojistným je Kooperativa.

6.3.2 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení u středně velkého podniku

V tabulce 68 jsou znázorněny výše pojistného pro případ vandalismu, pojištění skla a pojištění elektronických zařízení.

Tabulka 68 Srovnání pojištění pro případ vandalismu, skla a elektronických zařízení (střední podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
24 316 Kč	30 411 Kč	39 050 Kč	28 806 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012), (Nabídka Generali – střední podnik, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012), (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Z tabulky 68 vyplývá, že pojišťovna Kooperativa nabízí nejnižší pojistné v pojištění skla, pojištění pro případ vandalismu a pojištění elektronických zařízení.

6.4 Pojištění peněz a cenin při přepravě

Pojištění peněz a cenin při přepravě bylo sjednáno v případě firmy Arnnis s.r.o., tzn. u drobného podniku. Tabulka 69 uvádí výše pojistného u jednotlivých pojišťoven.

Tabulka 69 Srovnání pojištění peněz a cenin při přepravě (drobný podnik)

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
720 Kč	800 Kč	200 Kč	360 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Generali – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – drobný podnikatel, 2012), (Nabídka UNIQA – drobný podnikatel, 2012)

Nejnižší výši pojistného, tj. 200 Kč, nám podle tabulky 69 nabízí pojišťovna Generali.

6.5 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu bylo sjednáno v případě firmy Atrea s.r.o., tzn. u středně velkého podniku. Tabulka 70 nám uvádí jednotlivé výše pojistného u jednotlivých pojišťoven.

Tabulka 70 Srovnání pojištění odpovědnosti za škodu

Kooperativa	Česká pojišťovna	Generali	UNIQA
21 740 Kč	60 271 Kč	16 720 Kč	18 330 Kč

Zdroj: vlastní zpracování z (Nabídka Kooperativa – střední podnik, 2012), (Nabídka Generali – střední podnik, 2012), (Nabídka Česká pojišťovna – střední podnik, 2012), (Nabídka UNIQA – střední podnik, 2012)

Podle tabulky 70 nabízí nejnižší pojistné pojišťovna Generali, a to 16 720 Kč.

Porovnání nabídek pojištění podnikatelských rizik u dvou fiktivních firem se ukázalo jako velice složité. Protože se jednalo o firmy vymyšlené, byl přístup k informacím značně omezený. Přestože pracovníci pojišťoven byli velice ochotní, nebylo možné jednotlivé nabídky z časových důvodů zaměstnanců pojišťoven sladit do stejných pojistných podmínek. Dalším důvodem pro nejednotnost nabídek byly např. nejnížší možné limity spoluúčasti či nemožnost pojištění určitých rizik, jako v případě pojišťovny UNIQA.

Z vypracovaných tabulek nelze jednoznačně určit vítěze. Ke skutečné firmě by pojišťovny přistupovaly s mnohem větší vstřícností a s různými obchodními slevami.

Závěr

Cílem práce bylo srovnání pojistných produktů v oblasti podnikatelského pojištění u vybraných čtyř pojišťoven, a to u pojišťoven Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna, a.s. a Česká pojišťovna a.s., a výběr nejlepšího produktu pro dvě fiktivní firmy.

První a druhá část této práce obsahuje vysvětlení základních pojmů, týkajících se pojišťovnictví a představení podnikatelského pojištění.

V třetí části byla provedena elementární statistická analýza a analýza časových řad vývoje předepsaného hrubého pojistného podnikatelského pojištění. Bylo zde statistickou analýzou dokázáno, že vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění podnikatelů má rostoucí tendenci. Z toho vyplývá, že podnikatelé neberou pojištění jako zbytečný náklad, ale jako nutnou ochranu před případným pojistným nebezpečím, které by mohlo vést až k úpadku podniku.

Čtvrtá část nabízí rozbor konkrétních produktů podnikatelského pojištění u vybraných pojišťoven a také charakteristiku vybraných pojišťoven.

Pátá část obsahuje nabídky pojištění fiktivně vytvořeným společností dle požadovaných pojistných nebezpečí. Charakter nabídky může ovlivnit mnoho faktorů, zejména stav objektu a zabezpečení objektu. Při vytváření nabídek pojištění pro skutečné firmy musí pracovníci pojišťoven ověřit stav pojišťovaného majetku. U našich fiktivních firem se předpokládalo, že budovy jsou v dobrém stavu a jsou přiměřeně zabezpečeny. Výše spoluúčasti je dalším faktorem, na který je dobré brát zřetel. U dvou fiktivních firem byla sjednána spoluúčast 1 000 Kč pro lepší porovnání výše pojistného. Tato spoluúčast se nám však nepodařila dodržet v případě pojišťovny UNIQA. Pojišťovna UNIQA nabízí nejnižší možnou spoluúčast 2 000 Kč. Jelikož byla tato pojišťovna poptávána až po vypracování nabídek pojišťovnami Generali, Kooperativa a Česká pojišťovna, nebylo možné výši spoluúčasti u těchto pojišťoven již přepracovat, a to z důvodu zaneprázdněnosti zaměstnanců. Svou roli může hrát i to, zda se nemovitost nachází v rizikovém pásmu či nikoliv (např. povodeň). Fiktivní firmy uvedené v této práci se však nachází v centru města, proto toto riziko pojištěno nebylo.

V poslední části diplomové práce byly porovnány nabídky podnikatelského pojištění pro dvě fiktivní firmy, a to firmy Arnnis s.r.o. a Atrea s.r.o. Srovnání se však ukázalo velice komplikovaným, jelikož získávání informací nebylo snadné. Zaměstnanci pojišťoven byli velmi ochotní, ale při vytváření nabídek jim působilo značné komplikace zadávání informací o uměle vytvořených firmách do systému. Jednotlivé nabídky nebylo možné sjednotit do naprosto stejných pojistných podmínek, a to nejen z důvodu specifických odlišností každé pojišťovny, ale také pro opomenutí pojištění příslušného pojistného rizika pracovníkem pojišťovny. Kvůli vysoké pracovní vytíženosti pracovníků nebylo opět možné nabídky přepracovat. Proto nelze jednoznačně rozhodnout, který pojistný produkt je nejlepší. Konečné rozhodnutí je vždy na firmě.

Na základě mého seznámení s podnikatelským pojištěním a získaných zkušeností bych firmám doporučovala toto pojištění nepodcenit, důkladně prostudovat všeobecné i doplňkové pojistné podmínky a nebát se požádat o vysvětlení nejasných informací.

Cíl práce byl splněn. Byla provedena analýza podnikatelského pojištění, analýza konkrétních podnikatelských produktů a srovnání výše pojistného navržených nabídek podnikatelského pojištění. Od původně uvažovaného detailního porovnání produktů jednotlivých pojišťoven s konečným doporučením klientovi, jakou pojišťovnu a jaký produkt si má vybrat, jsem musela ustoupit, neboť detailní rozsah produktů u jednotlivých pojišťoven je neporovnatelný. Například tzv. "elektronická rizika" nejsou u některých pojišťoven rozepsána na jednotlivé druhy přístrojů, ale zase mají "bohatý" odstavec "výluky z pojištění". Jinde jsou taxativně vymezeny jednak druhy přístrojů a také maximální pojistné částky i vazby. Například u pojišťovny Generali lze pojistit proti tomuto riziku notebooky a mobilní telefony do 20 % pojistné částky pro stacionární počítače. Takovéto rozdíly v detailech jsou téměř u všech rizik, a proto můj původní záměr, navrhnout klientovi nejlepší a cenově nejvýhodnější produkt od určité pojišťovny, je nereálný. Každá z uvedených pojišťoven má limity pojistných částek podle kariérních stupňů jednotlivých obchodních zástupců a nad tyto limity jsou pojistné částky vždy schvalovány příslušným odborným inspektorem pojištění majetku, osob nebo motorových vozidel a pojistné částky, zpravidla nad 100 mil Kč, jsou řešeny přímo odbornými odděleními generálního ředitelství jednotlivých pojišťoven. U vyšších pojistných částek jsou navíc kryty zajišťovnami.

Závěrem své práce musím konstatovat, že největší chybou podnikatelských subjektů i soukromých osob je snaha mít pojištění za co nejnižší pojistné. Bohužel při prvním pojistném plnění jsou však nemile překvapeni. Přitom by stačilo věnovat pojištění více času, opakovat jednání s obchodními zástupci, nebát se dotazů a ve finále mít zajištěno nejen pojištění základních rizik, ale i některých velmi důležitých připojištění za roční pojistné, které je únosné jak pro fyzické osoby, tak pro malé či velké firmy. V takto uzavřeném pojištění pak mají jistotu, že jim kryje hodnoty, které budovaly po mnoho let, a při jakékoliv pojistné události jim pojišťovna ztrátu na jejich hodnotách uhradí.

Seznam použité literatury

Citovaná literatura

Absolutin.cz. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.absolutin.cz/slovník-pojmu/19-havarijní-pojisteni/>>.

Arccredit.cz. *Pojištění strojů a strojních zařízení* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.arccredit.cz/produkty-ii-uroven/pojisteni-stroju-a-strojních-zarizeni.html/>>.

BLATNÁ, D. *Metody statistické analýzy*. 4. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2009. 92 s. ISBN 978-80-7265-143-6.

CAP.cz. a) *O nás* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>>.

CAP.cz. b) *Statistické údaje* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPojistn%C3%BD+trh%2fStatistick%C3%A9+%C3%BA údaje>>.

ČÁMSKÝ, F. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1.

ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 131 s. ISBN 80-210-3990-6.

Ceskapojistovna.cz. a) *Profil společnosti* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil/>>.

Ceskapojistovna.cz. b) *Drobný podnikatel* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/podnikatel-zivnostnik/>>.

Ceskapojistovna.cz. c) *Pojištění elektronických zařízení* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-majetku-firmy/>>.

DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978- 80-86929-51-5.

EPojištění.cz *Krátkodobé pojištění*. [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.epojisteni.cz/pojem-kratkodobe-pojisteni/>>.

Finance.cz *Právní ochrana* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://finance.cz/pojisteni/pravni-ochrana/ucel/>>.

Finance.bleskove.net *Pojistný trh* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://finance.bleskove.net/clanek/pojistny-trh.html>>.

Ft-maklerska.cz. *Pojištění strojů a zařízení* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <http://www.ft-maklerska.cz/firemni_reseni_pojisteni_stroju.php>.

Generali.cz. a) *O pojišťovně Generali* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>>.

Generali.cz. b) *Pojištění podnikání* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.generali.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-podnikani/>>.

Generali.cz. c) *Pojištění odpovědnosti za škody z provozní činnosti* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-odpovednosti-za-skody-z-provozni-cinnosti/>>.

HAMILTON, J. D. *Time Series Analysis*. 1. vyd. Princeton: Princeton University Press, 1994. 799 s. ISBN 978-06-91042-89-3.

HINDLS, R.; HRONOVÁ, S.; NOVÁK, I. *Metody statistické analýzy pro ekonomy*. 2. vyd. Praha: Management Press, 2000. 259 s. ISBN 80-7261-013-9.

Ipodnikatel.cz *Pojištění* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.ipodnikatel.cz/Pojisteni/pojistit-nebo-nepojistit.html>>.

Koop.cz. a) *Základní informace* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

Koop.cz. b) *Pojistné produkty* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/>>.

Koop.cz. c) *Pojištění malých a středních podnikatelů* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/>>.

Měsec.cz. *Máte pojištěné své pohledávky* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/mate-pojistene-sve-pohledavky/>>.

Nabídka na pojištění podnikatelských rizik (drobný podnikatel). Pardubice: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2012. 3 s.

Nabídka na pojištění podnikatelských rizik (střední podnik). Pardubice: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2012. 4 s.

Nabídka pojištění majetku podnikatelů (drobný podnik). Pardubice: Česká pojišťovna a.s., 2012. 13 s.

Nabídka pojištění majetku podnikatelů (střední podnik). Pardubice: Česká pojišťovna a.s., 2012. 24 s.

Nabídka pojištění podnikatelských rizik (drobný podnik). Pardubice: UNIQA pojišťovna, a.s., 2012, 3 s.

Nabídka pojištění podnikatelských rizik (střední podnik). Pardubice: UNIQA pojišťovna, a.s., 2012, 3 s.

Nabídka škodového pojištění drobných podnikatelů. Liberec: Generali Pojišťovna a.s., 2012, 2 s.

Nabídka škodového pojištění podnikání TopGEN. Liberec: Generali Pojišťovna a.s., 2012, 5 s.

Nej-pojisteni.cz. *Slovník pojmů* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.nej-pojisteni.cz/slovník-pojmu/>>.

Opojisteni.cz. *Podnikatelská pojištění* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/podnikatelska-pojisteni-domena-velkych/>>.

Optimalit.eu. *Pojištění průmyslu a podnikatelů* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.optimalit.eu/pojisteni-podnikatelu-2/>>.

Peníze.cz. *Pojištěné právní ochrany* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.penize.cz/pojisteni-pravni-ochrany/206594-pojisteni-pravni-ochrany-muze-usetrit-spoustu-penez>>.

Pojištění.cz. *Principy pojištění* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.czso.cz/csu/2007edicniplan.nsf>>.

Pojištění.com. *Pojištění přerušení provozu* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.pojisteni.com/informace/pojisteni-podnikatelu/pojisteni-preruseni-provozu/>>.

Pojištěnicz.cz. *Pojištění hospodářských zvířat* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <<http://pojistenicz.cz/pojisteni-hospodarskych-zvirat/>>.

Respect.cz. *Živelní pojištění* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupný z WWW: <http://www.respect.cz/produkty/pojisteni_majetku/zivel.htm/>.

Uniqa.cz. a) *Společnost* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <http://www.uniqa.cz/home/04_uniqa/01_pojistovna/index.php/>.

Uniqa.cz. b) *Podnikání* [online]. [cit. 2012-03-30]. Dostupný z WWW: <http://www.uniqa.cz/home/02_podnikani/00_podnikani_I/index.php/>.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání. Liberec: Generali Pojišťovna a.s., 2012. 35 s.

ZÁKON Č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů.

Bibliografie

PÁLENÍK, V., et al. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. 1.vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 2007. 259 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

Seznam příloh

Příloha 1 Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění	113
Příloha 2 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení	116
Příloha 3 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění skla	119
Příloha 4 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení	120
Příloha 5 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu	123
Příloha 6 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP....	126
Příloha 7 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2	128
Příloha 8 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2.....	132
Příloha 9 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení DPPEZ 2	134
Příloha 10 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu VPPOS 2005	136
Příloha 11 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatele a průmyslu DPPP 2005.....	138
Příloha 12 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání VPP POD	139
Příloha 13 Všeobecné pojistné podmínky UNIQA	152

Příloha 1 Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění

Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění

P-150/05

Článek I.

Předmět pojištění

- 1) Předmětem pojištění jsou jednotlivé věci movité a nemovité nebo jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě (dále jen „**pojištěná věc**“).
- 2) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění také:
 - a) cennosti,
 - b) cenné věci,
 - c) věci zvláštní hodnoty,
 - d) písemnosti.
- 3) Předmětem pojištění jsou věci ve vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě (věci vlastní).
- 4) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění i cizí věci:
 - a) nemovité,
 - b) movité, které pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě užívají podle dohody (dále jen „**cizí věci užívané**“),
 - c) movité, které pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě převzali při poskytování služby na základě smlouvy, objednávky nebo zakázového listu (dále jen „**cizí věci převzaté**“).

U věcí uvedených v odst. 4) tohoto článku se jedná o pojištění cizího pojistného rizika.

- 5) Bylo-li sjednáno pojištění souboru věcí, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí souboru, pojištěny nejsou.

- 6) Předmětem pojištění nejsou:

- a) motorová a přípojná vozidla s přidělenou SPZ nebo registrační značkou, s výjimkou pracovních strojů samojízdných a pracovních strojů přípojných,
 - b) lodě a letadla,
 - c) kolejová vozidla,
 - d) vzorky, názorné modely, prototypy,
 - e) živá zvířata,
 - f) pozemky a porosty,
 - g) stavby na vodních tocích,
- a to ani v případě, jsou-li součástí souboru věcí uvedených v odst. 1), 2), 3) a 4) tohoto článku.

Článek II.

Pojistná nebezpečí

- 1) Základní živelní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci:
 - a) požárem a jeho průvodními jevy,
 - b) výbuchem,
 - c) úderem blesku,
 - d) nárazem nebo zřícením letadla, jeho částí nebo jeho nákladu, (dále jen „**požár**“).
- 2) Doplnkové živelní pojištění lze sjednat pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci:
 - a) povodní nebo záplavy (dále jen „**povodeň**“),
 - b) vichřice nebo krupobití (dále jen „**vichřice**“),
 - c) sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením, a je-li pojištěnou věcí budova, též tíhou sněhu nebo námrazy (dále jen „**sesuv**“),
 - d) nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc (dále jen „**náraz**“),
 - e) kapalinou unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékajícím v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení (dále jen „**vodovod**“).
Je-li proti tomuto nebezpečí pojištěna budova, vzniká právo na plnění také za poškození nebo zničení:
 - i) potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur, došlo-li k němu přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich,
 - ii) kotlů, nádrží a výměnkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu zamrznutím kapaliny v nich.

- 3) Je-li sjednáno sdružené živelní pojištění (dále jen „**sdružený živěl**“), vztahuje se toto pojištění na všechna pojistná nebezpečí uvedená v odst. 1) a 2) tohoto článku.

Článek III.

Místo pojištění

Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě. Za místo pojištění se považuje dále i místo, na které byla pojištěná věc na dobu nezbytně nutnou přemístěna v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.

Článek IV.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je poškození nebo zničení pojištěné věci zapříčiněné některým z pojistných nebezpečí uvedených v pojistné smlouvě, které působilo na pojištěnou věc v době trvání pojištění a v místě pojištění.
- 2) Pojistnou událostí je i poškození, zničení nebo ztráta pojištěné věci v přímé souvislosti s událostí uvedenou v článku II., byla-li pojištěná věc pro případ této události pojištěna. Podmínkou vzniku práva na plnění pojistitele je skutečnost, že pojistné nebezpečí působilo v době trvání pojištění.

Článek V.

Výluky z pojištění

- 1) Z doplňkového pojištění „**vodovod**“ nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené:
 - a) zpětným vystoupením kapaliny z odpadního potrubí, které bylo způsobeno zahlcením venkovní kanalizace v důsledku atmosférických srážek, povodně nebo záplavy,
 - b) při provádění tlakových zkoušek hasičského zařízení.
- 2) Z doplňkového pojištění „**náraz**“ nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené nárazem dopravního prostředku, který byl v době nárazu řízen nebo provozován pojistníkem nebo pojištěným.
- 3) Vznikne-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění, není-li ujednáno jinak.

Článek VI.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Pojistník a pojištěný jsou zejména povinni:
 - a) u budov pojištěných doplňkovým pojištěním „**vodovod**“ zajistit pravidelnou kontrolu hasicích zařízení a zabezpečit vodovodní a hasicí zařízení proti jejich zamrznutí,
 - b) zásoby a cizí věci převzaté pojištěné doplňkovým pojištěním „**povodeň**“ nebo „**vodovod**“ a umístěné v podlažích, kde je podlaha pod úrovní okolního terénu, uložit na pevný podklad o výšce min. 15 cm nad úrovní podlahy.
- 2) Mělo-li porušení povinností uvedených v odst. 1) tohoto článku podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit.

Článek VII.

Pojistná hodnota

- 1) Pojistnou hodnotou pojištěné věci je její nová cena (pojištění na novou cenu), není-li ujednáno jinak.
- 2) Pojistnou hodnotou cizích věcí převzatých je jejich časová cena (pojištění na časovou cenu).
- 3) Pojistnou hodnotou zásob a cenných věcí je částka, která odpovídá nákladům na nové vyrobení nebo pořízení stejných nebo srovnatelných zásob nebo cenných věcí v daném čase a na daném místě.

4) Pojistnou hodnotou věcí zvláštní hodnoty je jejich obvyklá cena (pojištění na obvyklou cenu).

Článek VIII.

Pojištění plnění

- 1) Byla-li pojištěná věc zničena nebo ztracena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sniženu o cenu využitelných zbytků,
 - b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sniženu o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sniženu o cenu využitelných zbytků,
 - c) z pojištění na obvyklou cenu částku, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události a v obvyklém obchodním styku.

- 2) Byla-li pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sniženu o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sniženu o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sniženu o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - c) z pojištění na obvyklou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sniženu o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sniženu o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 2) tohoto článku však nepřevyší částku vypočtenou podle odst. 1) tohoto článku.

- 3) Byla-li poškozena, zničena nebo ztracena pojištěná věc, pro kterou bylo sjednáno pojištění na novou cenu, a její opotřebení nebo jiné znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení přesáhlo v době bezprostředně před vznikem pojistné události 70 %, vyplátí pojistitel plnění stanovené podle odst. 1) nebo 2) tohoto článku pouze do výše časové ceny, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 4) Byla-li poškozena nebo zničena nemovitá věc, pro kterou bylo sjednáno pojištění na novou cenu, a oprávněná osoba do tří let od vzniku pojistné události neprokáže, že nemovitou věc opravila nebo znovuporadila nebo že tak činí, je pojistitel povinen vyplátit v případě:
 - a) poškození nemovité věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na její opravu sniženu o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sniženu o cenu využitelných zbytků,
 - b) zničení nemovité věci plnění ve výši časové ceny, kterou měla nemovitá věc v době bezprostředně před vznikem pojistné události, sniženu o cenu využitelných zbytků.

- 5) Vznikla-li pojistná událost na zásobách nebo cenných věcech, vyplátí pojistitel v případě:
 - a) poškození částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich opravu nebo úpravu sniženu o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - b) znehodnocení částku odpovídající rozdílu mezi jejich pojistnou hodnotou v době bezprostředně před vznikem pojistné události a obvyklou cenou po znehodnocení,
 - c) zničení nebo ztráty částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich nové vyrobení nebo pořízení sniženu o cenu využitelných zbytků. Pojistitel vyplátí nižší z uvedených částek.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 5) tohoto článku nepřevyší částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při prodeji zásob nebo cenných věcí v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 6) Vznikla-li pojistná událost na ceninách, vyplátí pojistitel částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich pořízení, nejvýše však částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při jejich prodeji v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 7) Pokud byly poškozeny, zničeny nebo ztraceny pojištěné vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty a cenné papíry, vyplátí pojistitel částku potřebnou na jejich umoření. Jestliže byly uvedené věci zneužity, vyplátí pojistitel

částku, o kterou se majetek oprávněné osoby tímto zneužitím snížil. Pojistitel však neuhradí ušlé úroky a ostatní ušlé výnosy.

- 8) Vznikla-li pojistná událost na věcech zvláštní hodnoty, vyplátí pojistitel v případě:
 - a) poškození částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich uvedení do původního stavu,
 - b) znehodnocení částku odpovídající rozdílu mezi obvyklou cenou v době bezprostředně před vznikem pojistné události a obvyklou cenou po pojistné události,
 - c) zničení nebo ztráty částku odpovídající obvyklé ceně věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 8) písm. a) tohoto článku však nepřevyší částku vypočtenou podle odst. 8) písm. c) tohoto článku.

- 9) Pokud byly poškozeny, zničeny nebo ztraceny pojištěné písemnosti, vyplátí pojistitel částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich opravu nebo znovupořízení, jestliže je oprávněná osoba vynaložila. Od této částky se odečte cena využitelných zbytků. Pokud oprávněná osoba výše uvedené náklady nevynaložila, vyplátí pojistitel částku odpovídající hodnotě materiálů.

- 10) Vznikla-li pojistná událost na věci pojištěné na jinou cenu, řídí se plnění pojistitele příslušnými ustanoveními pojistné smlouvy. Není-li ujednáno jinak, nesmí plnění pojistitele přesáhnout částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení věci sniženu o cenu využitelných zbytků.

- 11) Došlo-li k poškození nebo zničení budov nebo staveb, nebude brán zřetel na případnou ztrátu jejich umělecké nebo historické hodnoty.

- 12) Došlo-li k poškození, zničení nebo ke ztrátě pojištěných věcí tvořících celek (např. soubor, sbírka), nebude brán zřetel na znehodnocení celku, ale pouze na poškození, zničení nebo ztrátu jednotlivých pojištěných věcí.

Článek IX.

Výklad pojmů

Pojmy „požár“, „povodeň“, „vichřice“, „sesuv“, „náraz“, „vodovod“ a „sdružený živel“ se používají v pojistných smlouvách pro souhrnné označení skupin pojistných nebezpečí.

Pro účely pojištění podle těchto zvláštních pojistných podmínek platí tento výklad pojmů:

- 1) Za **budovy** se považují objekty nemovitěho charakteru, které jsou převážně uzavřeny obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a které jsou určeny k tomu, aby chránily lidi nebo věci před působením vnějších vlivů.

- 2) Za **cenné věci** se považují drahé kovy, perly a drahokamy a předměty z nich vyrobené.

- 3) Za **cennosti** se považují:
 - a) peníze, tj. platné tuzemské i cizozemské bankovky a mince,
 - b) ceny, tj. poštovní známky, kolky, losy, jízdenky a kupony MHD, dobřející kupony do mobilních telefonů, dálniční známky, stravenky apod.,
 - c) vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry.

- 4) Za **kapalinu unikající z vodovodních zařízení** se považuje voda, topná, klimatizační a hasící média.

- 5) **Krupobitím** se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.

- 6) Za **movité věci** se považují zásoby a ostatní věci movité.

- 7) Za **nemovité věci** se považují budovy a ostatní stavby včetně stavebních součástí a příslušenství.

- 8) Za **ostatní věci movité** se nepovažují cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti.

- 9) **Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací.

- 10) **Písemnostmi** se rozumí:

- a) písemnosti, plány, obchodní knihy a obdobná dokumentace, kartotéky, výkresy,
- b) nosiče dat a záznamy na nich uložené, užívané pro vlastní potřebu pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě.

- 11) **Poškozením věci** se rozumí takové poškození, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyší částku odpovídající nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné věci.

12) **Povodní** se rozumí přechodné výrazné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda již zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně je zaplavováno území při soustředěném odtoku srážkových vod.

13) **Požár** je oheň, který vznikl mimo určené ohniště nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Požárem není působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo zařízení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.

14) **Průvodními jevy požáru** se rozumí teplo a zplodiny hoření vznikající při požáru a dále působení hasební látky použité při zásahu proti požáru.

15) **Příměřenými náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě. Za příměřené náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky, příplatky za letecké dodávky apod.

16) Za **příslušenství budovy nebo stavby** se považují věci, které jsou určeny k tomu, aby byly s budovou nebo stavbou trvale užívány, a jsou zpravidla uvnitř nebo vně k budově nebo stavbě odmontovatelně připojeny (např. dřevěné obklady stěn, antény, EZS, EPS). Za příslušenství budovy se nepovažují venkovní připojky, komunikace, zpevněné plochy, studny, septiky a jiné stavby či zařízení vně budovy.

17) **Sesouváním nebo zřícením lavin** se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle uvede do pohybu a řítí se do údolí.

18) **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu. Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Za sesouvání půdy se dále nepovažuje pokles rovinatého terénu nebo změny základových poměrů staveb, např. promrzáním, sesycháním, podmačením půdy bez porušení rovnováhy svahu.

19) **Soubor věcí** tvoří jednotlivé věci, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu.

20) **Stavba** je obecně širší technický pojem než budova. Za ostatní stavby se považují objekty nemovitého charakteru, které se od budov odlišují mj. tím, že jsou zpravidla nezastřešené (např. oplocení, zpevněné plochy, komunikace, inženýrské sítě, mosty).

21) **Stavbami na vodních tocích** se rozumí mosty, propustky, lávky, hráze, nádrže a další stavby, které tvoří konstrukci průtočného profilu toku nebo do tohoto profilu zasahují.

22) Za **stavební součásti budovy nebo stavby** se považují věci, které k ní podle své povahy patří a nemohou být odděleny, aniž se tím budova nebo stavba znehodnotí. Zpravidla jde o věci, které jsou k budově nebo stavbě pevně připojeny (např. okna, dveře, přičky, instalace, obklady, podlahy, malby stěn, tapety).

23) Za **stavební součásti a příslušenství pojišťované jako samostatný předmět pojištění** se považují stavební součásti a příslušenství budovy zřízené pojistníkem nebo pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě na vlastní náklad na cizí budově.

24) **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na konstrukce budov. Za nadměrnou se považuje taková tíha sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti místa pojištění běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.

25) **Úderem blesku** se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na věci. Škoda vzniklá úderem blesku musí být zjištělná podle viditelných destruktivních účinků na věci nebo na budově, v níž byla věc v době pojistné události uložena. Úderem blesku není dočasně přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na tato vedení.

26) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě mají movitou věc (nikoli nemovitou) po právu ve své moci a jsou oprávněni využívat její užité vlastnosti.

27) Za **věci zvláštní hodnoty** se považují:

- věci umělecké hodnoty (obrazy, grafická a sochařská díla, výrobky ze skla, keramiky a porcelánu, ručně vázané koberce, gobelíny apod.), jejichž hodnota není dána pouze výrobními náklady, ale i uměleckou kvalitou a autorem díla,
- věci historické hodnoty, tj. věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii, historické osobě či události apod.,
- starožitnosti, tj. věci zpravidla starší než 100 let, které mají taktéž uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu,
- sbírký.

28) **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škodu způsobenou vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na věc.

29) **Vodovodním zařízením** se rozumí:

- potrubí pro přívod, rozvod a odvod vody včetně armatur a zařízení na ně připojených,
 - rozvody topných a klimatizačních systémů včetně těles a zařízení na ně připojených.
- Za vodovodní zařízení se nepovažují střešní žlaby a vnější dešťové svody.

30) **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Výbuchem se dále rozumí prudké vyrovnání tlaku (imploze). Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

31) **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

32) **Zásobami** se rozumí materiál, zboží, nedokončená výroba (kromě nedokončené stavební výroby), polotovary, dokončené výrobky. Za zásoby se nepovažují cizí věci, cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti.

33) **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohyby zemské kůry, dosahující intenzity alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK - 64, udávající makroseismické účinky zemětřesení, a to v místě pojištění (nikoli v epicentru).

34) **Znehodnocením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc lze i nadále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Znehodnocením věci se snižuje její hodnota.

35) **Zničením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc již nelze dále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Za zničení bude považováno i takové poškození, které lze sice odstranit opravou, ale náklady na tuto opravu by přesáhly částku odpovídající nákladům na znovupořízení dané věci.

36) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy oprávněná osoba pozbyla nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

Článek X. Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení

P-200/05

Článek I.

Předmět pojištění

- 1) Předmětem pojištění jsou jednotlivé věci movité a nemovité nebo jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě (dále jen „**pojištěná věc**“).
- 2) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění také:
 - a) cennosti,
 - b) cenné věci,
 - c) věci zvláštní hodnoty,
 - d) písemnosti.
- 3) Předmětem pojištění jsou věci ve vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě (věci vlastní).
- 4) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění i cizí věci:
 - a) nemovité,
 - b) movité, které pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě užívají podle dohody (dále jen „**cizí věci užívané**“),
 - c) movité, které pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě převzali při poskytování služby na základě smlouvy, objednávky nebo zakázového listu (dále jen „**cizí věci převzaté**“).U věcí uvedených v odst. 4) tohoto článku se jedná o pojištění cizího pojistného rizika.
- 5) Bylo-li sjednáno pojištění souboru věcí, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí souboru, pojištěny nejsou.
- 6) Předmětem pojištění nejsou:
 - a) motorová a přípojná vozidla s přidělenou SPZ nebo registrační značkou, s výjimkou pracovních strojů samojízdných a pracovních strojů přípojných,
 - b) lodě a letadla,
 - c) kolejová vozidla,
 - d) vzorky, názorné modely, prototypy,
 - e) žitvá zvířata,
 - f) pozemky a porosty,a to ani v případě, jsou-li součástí souboru věcí uvedených v odst. 1), 2), 3) a 4) tohoto článku.

Článek II.

Pojistná nebezpečí

- 1) Základní pojištění pro případ odcizení se vztahuje na:
 - a) krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením,
 - b) loupež,(dále jen „**odcizení**“).
- 2) Doplnkové pojištění lze sjednat pro případ úmyslného poškození nebo úmyslného zničení pojištěné věci (dále jen „**vandalismus**“).
- 3) Pojištění lze dále sjednat pro případ odcizení peněz nebo cenin, které přepravuje pojištěný nebo osoba jím pověřená, loupeží (dále jen „**posel**“).

Článek III.

Místo pojištění

- 1) Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
- 2) Je-li sjednáno pojištění „**posel**“, je místem pojištění území České republiky.

Článek IV.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci způsobené některým z pojistných nebezpečí uvedených v pojistné smlouvě, které nastalo v době trvání pojištění a v místě pojištění.
- 2) Pojistnou událostí je i poškození nebo zničení:
 - a) pojištěné věci, způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení pojištěné věci,
 - b) zábranných prostředků, které chrání věc pojištěnou podle těchto zvláštních pojistných podmínek, způsobené jednáním pachatele směřujícím k jejímu odcizení.
- 3) Z pojištění „**posel**“ vznikne právo na plnění jen tehdy, jestliže byla přeprava uskutečněna nejkratší možnou bezpečnou trasou mezi výchozím a cílovým místem přepravy a nebyla až do místa určení přerušena. Přeprava smí být přerušena jen z důvodů vyplývajících z pravidel silničního provozu nebo z důvodů převzetí či předání peněz nebo cenin v místě určení. Pojištění se vztahuje na odcizení peněz nebo cenin loupeží, ke kterému došlo v době po jejich převzetí pro bezprostředně navazující přepravu a před jejich předáním bezprostředně po ukončení přepravy v místě určení, nejpozději do okamžiku, kdy peníze nebo ceniny měly být předány, resp. předány být mohly.
- 4) Pojištění „**posel**“ se vztahuje i na případy:
 - a) kdy k loupeži peněz nebo cenin došlo tak, že pachatel bezprostředně před přepravou nebo po ní použil proti pojištěnému, osobě pověřené přepravou nebo proti osobám doprovázejícím násilí nebo hrozbu bezprostředního násilí,
 - b) odcizení nebo ztráty přepravovaných peněz nebo cenin, kdy pojištěný, osoba pověřená přepravou nebo osoba doprovázející byli následkem dopravní nebo jiné nehody zbaveni nezávisle na své vůli možnosti svěřené peníze nebo ceniny opatrovat. Právo na plnění však nevzniká, jestliže dopravní nehodu způsobil pojištěný, osoba pověřená přepravou nebo osoba doprovázející v důsledku požití alkoholu nebo užitím jiné psychotropní nebo omamné látky.

Článek V.

Vyluky z pojištění

- 1) Z pojištění nevzniká právo na plnění pojistitele:
 - a) za škody způsobené malbami, nástřiky nebo polepením vnějších částí budovy nebo stavby,
 - b) za poškození, zničení nebo ztrátu pojištěné věci zpronevěrou, podvodem, zatajením věci a neoprávněným užíváním pojištěné věci třetí osobou.
- 2) Při poškození nebo zničení zábranných prostředků podle článku IV. odst. 2 písm. b) nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené na sklech výloh, včetně nalepených neodnímatelných snímacích zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb a jiné výzdoby na těchto sklech.

Článek VI.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Pojistník a pojištěný jsou povinni pojištěné věci uložit a zabezpečit podle jejich charakteru a hodnoty tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo ujednáním dodatkových pojistných podmínek – způsoby zabezpečení.
- 2) Byla-li pojištěná věc odcizena a mělo-li porušení povinností uvedené v odst. 1) tohoto článku podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků, poskytne pojistitel plnění, které je omezeno limitem uvedeným v dodatkových pojistných podmínkách – způsoby zabezpečení odpovídajícím skutečnému způsobu zabezpečení pojištěných věcí v době vzniku pojistné události.

Článek VII.

Pojistná hodnota

- 1) Pojistnou hodnotou pojištěné věci je její nová cena (pojištění na novou cenu), není-li ujednáno jinak.

- 2) Pojistnou hodnotou cizích věcí převzatých je jejich časová cena (pojištění na časovou cenu).
- 3) Pojistnou hodnotou zásob a cenných věcí je částka, která odpovídá nákladům na nové vyrobení nebo pořízení stejných nebo srovnatelných zásob nebo cenných věcí v daném čase a na daném místě.

- 4) Pojistnou hodnotou věcí zvláštní hodnoty je jejich obvyklá cena (pojištění na obvyklou cenu).

Článek VIII. Pojistné plnění

- 1) Byla-li pojištěná věc zničena nebo odcizena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:
- a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající průměrným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající průměrným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - c) z pojištění na obvyklou cenu částku, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události a v obvyklém obchodním styku.

- 2) Byla-li pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:

- a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající průměrným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
- b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající průměrným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
- c) z pojištění na obvyklou cenu částku odpovídající průměrným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 2) tohoto článku však nepřevyší částku vypočtenou podle odst. 1) tohoto článku.

- 3) V případě poškození nebo zničení zábranných prostředků podle článku IV. odst. 2) písm. b) poskytne pojistitel plnění z jedné pojistné události až do výše 5 % z horní hranice plnění sjednané pro movité věci, cennosti, cenné věci a věci zvláštní hodnoty, není-li ujednáno jinak.

- 4) Byla-li poškozena, zničena nebo odcizena movitá věc, pro kterou bylo sjednáno pojištění na novou cenu, a její opotřebení nebo jiné znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení přesáhlo v době bezprostředně před vznikem pojistné události 70 % vyplatí pojistitel plnění stanovené podle odst. 1) nebo 2) tohoto článku pouze do výše časové ceny, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 5) Vznikla-li pojistná událost na zásobách nebo cenných věcech, vyplatí pojistitel v případě:
- a) poškození částku odpovídající průměrným nákladům na jejich opravu nebo úpravu sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - b) znehodnocení částku odpovídající rozdílu mezi jejich pojistnou hodnotou v době bezprostředně před vznikem pojistné události a obvyklou cenou po znehodnocení,
 - c) zničení nebo odcizení částku odpovídající průměrným nákladům na jejich nové vyrobení nebo pořízení sníženou o cenu využitelných zbytků. Pojistitel vyplatí nižší z uvedených částek.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 5) tohoto článku nepřevyší částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při prodeji zásob nebo cenných věcí v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 6) Vznikla-li pojistná událost na ceninách, vyplatí pojistitel částku odpovídající průměrným nákladům na jejich pořízení, nejvýše však částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při jejich prodeji v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

- 7) Pokud byly poškozeny, zničeny nebo odcizeny pojištěné vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty a cenné papíry, vyplatí pojistitel částku potřebnou na jejich umocnění. Jestliže byly uvedené věci zneužity, vyplatí pojistitel částku, o kterou se majetek oprávněné osoby tímto zneužitím snížil. Pojistitel však neuhradí ušlé úroky a ostatní ušlé výnosy.

- 8) Vznikla-li pojistná událost na věcech zvláštní hodnoty, vyplatí pojistitel v případě:
- a) poškození částku odpovídající průměrným nákladům na jejich uvedení do původního stavu,
 - b) znehodnocení částku odpovídající rozdílu mezi obvyklou cenou v době bezprostředně před vznikem pojistné události a obvyklou cenou po pojistné události,
 - c) zničení nebo odcizení částku odpovídající obvyklé ceně věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

Plnění pojistitele stanovené podle odst. 8) písm. a) tohoto článku však nepřevyší částku vypočtenou podle odst. 8) písm. c) tohoto článku.

- 9) Pokud byly poškozeny, zničeny nebo odcizeny pojištěné písemnosti, vyplatí pojistitel částku odpovídající průměrným nákladům na jejich opravu nebo znovupořízení, jestliže je oprávněná osoba vynaložila. Od této částky se odečte cena využitelných zbytků. Pokud oprávněná osoba výše uvedené náklady nevynaložila, vyplatí pojistitel částku odpovídající hodnotě materiálu.

- 10) Vznikla-li pojistná událost na věci pojištěné na jinou cenu, řídí se plnění pojistitele příslušnými ustanoveními pojistné smlouvy. Není-li ujednáno jinak, nesmí plnění pojistitele přesáhnout částku odpovídající průměrným nákladům na znovupořízení věci sníženou o cenu využitelných zbytků.

- 11) Došlo-li k poškození nebo zničení budov nebo staveb, nebude brán zřetel na případnou ztrátu jejich umělecké nebo historické hodnoty.

- 12) Došlo-li k poškození, zničení nebo k odcizení pojištěných věcí tvořících celek (např. soubor, sbírka), nebude brán zřetel na znehodnocení celku, ale pouze na poškození, zničení nebo odcizení jednotlivých pojištěných věcí.

- 13) Došlo-li ke krádeži, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením, a odcizené pojištěné věci byly v době vzniku pojistné události umístěny ve výlohách provozovny, poskytne pojistitel plnění maximálně do výše 10 % z horní hranice pojistného plnění za pojištěné věci. Pojištění se však nevztahuje na věci uvedené v článku I. odst. 2), pokud byly umístěny ve výlohách v mimopracovní době provozovny.

Článek IX. Výklad pojmů

Pojmy „odcizení“, „vandalismus“, „posel“ se používají v pojistných smlouvách pro souhrnné označení skupin pojistných nebezpečí.

Pro účely pojištění podle těchto zvláštních pojistných podmínek platí tento výklad pojmů:

- 1) Za **budovy** se považují objekty nemovitého charakteru, které jsou převážně uzavřeny obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a které jsou určeny k tomu, aby chránily lidi nebo věci před působením vnějších vlivů.
- 2) Za **cenné věci** se považují drahé kovy, perly a drahokamy a předměty z nich vyrobené.
- 3) Za **cennosti** se považují:
 - a) peníze, tj. platné tuzemské i cizozemské bankovky a mince,
 - b) ceniny, tj. poštovní známky, kolký, losy, jízdenky a kupony MHD, dobíjecí kupony do mobilních telefonů, dálniční známky, stravenky apod.,
 - c) vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry.
- 4) **Krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením**, se rozumí přivlastnění si pojištěné věci tak, že se jí pachatel zmocnil některým dále uvedeným způsobem:
 - a) do místa, ve kterém byla věc uložena, se dostal tak, že její prokazatelně zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání,
 - b) v místě, ve kterém byla věc uložena, se prokazatelně skryl a po jeho uzamčení se věci zmocnil,
 - c) místo, ve kterém byla věc uložena, otevřel klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží.

- 5) V případě pojištění **budov, ostatních staveb, stavebních součástí a příslušenství** jako samostatného předmětu pojištění se za **krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením**, považují případy, kdy se pachatel zmocnil pojištěné věci překonáním jejího konstrukčního upevnění. **Konstrukčním upevněním** se rozumí rozebratelné nebo nerozebratelné pevné spojení pojištěné věci se stavbou. Za nerozebratelné je považováno takové spojení, kdy pojištěnou věc nelze odcizit bez jeho destruktivního narušení. V případě rozebratelného spojení je za dostatečné považováno pouze takové, k jehož překonání je nutno použít min. ručního nářadí, pokud nejde o běžně používaná spojení, jejichž konstrukci nelze ovlivnit (např. zavěšení dveří či oken na pantech).
- 6) **Loupeží** se rozumí přivlastnění si věci tak, že pachatel použil proti pojistníkovi, pojištěnému uvedenému v pojistné smlouvě, jejich zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené pojistníkem nebo pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.
- 7) Za **movité věci** se považují zásoby a ostatní věci movité.
- 8) Za **nemovité věci** se považují budovy a ostatní stavby včetně stavebních součástí a příslušenství.
- 9) Za **ostatní věci movité** se nepovažují cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti.
- 10) **Neoprávněným užíváním pojištěné věci třetí osobou** se rozumí neoprávněné zmocnění se pojištěné věci v úmyslu ji přechodně užívat.
- 11) **Osobou pověřenou přepravou peněz nebo cenin** může být pouze zaměstnanec pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě starší 21 let, způsobilý k právním úkonům, bezúhonný, spolehlivý, fyzicky zdatný, který není pod vlivem alkoholu či jiných psychotropních nebo omamných látek.
- 12) Za **pachatele** je považován zjištěný i nezjištěný pachatel.
- 13) **Písemnostmi** se rozumí:
- a) písemnosti, plány, obchodní knihy a obdobná dokumentace, kartotéky, výkresy,
 - b) nosiče dat a záznamy na nich uložené, užívané pro vlastní potřebu pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě.
- 14) **Podvodem** se rozumí obohacení sebe nebo jiného ke škodě cizího majetku tím, že pachatel uvede někoho v omyl, zamílčí podstatné skutečnosti nebo něčího omylu využije.
- 15) **Poškozením věci** se rozumí takové poškození, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyší částku odpovídající nákladům na znovupoužití stejné nebo srovnatelné věci.
- 16) **Příměřeními náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě. Za příměření náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky, příplatky za letecké dodávky apod.
- 17) Za **příslušenství budovy nebo stavby** se považují věci, které jsou určeny k tomu, aby byly s budovou nebo stavbou trvale užívány, a jsou zpravidla uvnitř nebo vně k budově nebo stavbě odmontovatelně připojeny (např. dřevěné obklady stěn, antény, EZS, EPS). Za příslušenství budovy se nepovažují venkovní přípojky, komunikace, zpevněné plochy, studny, septiky a jiné stavby či zařízení vně budovy.
- 18) Za **skla výloh** jsou považována jakákoli skla o tloušťce 5 mm a více, s plochou větší než 3 m².
- 19) **Soubor věcí** tvoří jednotlivé věci, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu.
- 20) **Stavba** je obecně širší technický pojem než budova. Za ostatní stavby se považují objekty nemovitého charakteru, které se od budov odlišují mj. tím, že jsou zpravidla nezastřešené (např. oplocení, zpevněné plochy, komunikace, inženýrské sítě, mosty).
- 21) Za **stavební součásti budovy nebo stavby** se považují věci, které k ní podle své povahy patří a nemohou být odděleny, aniž se tím budova nebo stavba znehodnotí. Zpravidla jde o věci, které jsou k budově nebo stavbě pevně připojeny (např. okna, dveře, příčky, obklady, instalace, podlahy, malby stěn, tapety).
- 22) Za **stavební součásti a příslušenství pojišťované jako samostatný předmět pojištění** se považují stavební součásti a příslušenství budovy zřízené pojistníkem nebo pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě na vlastní náklad v cizí budově.
- 23) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě mají movitou věc (nikoli nemovitou) po právu ve své moci a jsou oprávněni využívat její užité vlastnosti.
- 24) Za **vandalismus** jsou považovány škody na věci, způsobené úmyslným jednáním pachatele, za podmínky, že tato událost byla šetřena policií bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn, nebo nezjištěn.
- 25) Za **věci zvláštní hodnoty** se považují:
- a) věci umělecké hodnoty (obrazy, grafická a sochařská díla, výrobky ze skla, keramiky a porcelánu, ručně vázané koberce, gobelíny apod.), jejichž hodnota není dána pouze výrobními náklady, ale i uměleckou kvalitou a autorem díla,
 - b) věci historické hodnoty, tj. věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii, historické osobě či události apod.,
 - c) starožitnosti, tj. věci zpravidla starší než 100 let, které mají taktéž uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu,
 - d) sbírky.
- 26) **Zábrannými prostředky** se rozumí prvky mechanických zábranných prostředků (zámký, mříže, rolety apod.) a elektrické zabezpečovací signalizace (čidla, snímače, hlásiče apod.), schránky a trezory včetně jejich uzamykacích systémů, bezpečnostní zavazadla pro přepravu cenností a jiné technické prostředky zabezpečující místo pojištění nebo pojištěnou věc proti odcizení, poškození či zničení. Za zábranný prostředek se nepovažují vozidla, kterými je pojištěná věc přepravována.
- 27) **Zásobami** se rozumí materiál, zboží, nedokončená výroba (kromě nedokončené stavební výroby), polotovary, dokončené výrobky. Za zásoby se nepovažují cizí věci, cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti.
- 28) **Zatajením věci** se rozumí přivlastnění si věci, která se dostala do moci pachatele nálezem, omylem nebo jinak bez svolení pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě.
- 29) **Znehodnocením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc lze i nadále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Znehodnocením věci se snižuje její hodnota.
- 30) **Zničením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc již nelze dále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Za zničení bude považováno i takové poškození věci, které lze sice odstranit opravou, ale náklady na tuto opravu by přesáhly částku odpovídající nákladům na znovupoužití dané věci.
- 31) **Zpronevěrou** se rozumí přivlastnění si svěřené pojištěné věci.
- 32) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy oprávněná osoba pozbyla nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

Článek X. Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Příloha 3 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění skla

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění skla

P-250/05

Článek I.

Předmět pojištění

1) Předmětem pojištění je pevně osazené sklo nebo soubor pevně osazených skel, která jsou uvedena v pojistné smlouvě, včetně nalepených neodnímatelných snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb nebo jiné výzdoby, jsou-li součástí pojištěného skla.

2) Bylo-li sjednáno pojištění souboru skel, vztahuje se pojištění i na skla, která se stala součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Skla, která přestala být součástí souboru, pojištěna nejsou.

3) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění:

- a) světelné reklamy a světelné nápisy včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce,
- b) skleněné pulty, vitríny a skleněné stěny uvnitř budovy.

Článek II.

Pojistná nebezpečí

Pojištění se vztahuje na rozbití pojištěného skla jakoukoli nahodilou událostí, která není dále nebo v pojistné smlouvě vyloučena. Za rozbití skla se považuje i takové poškození skla, při kterém je ohrožena bezpečnost osob a je nezbytná jeho výměna.

Článek III.

Místo pojištění

Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.

Článek IV.

Pojistná událost

Pojistnou událostí je rozbití pojištěného skla způsobené některým z pojistných nebezpečí uvedených v článku II., ke kterému došlo v době trvání pojištění a v místě pojištění.

Článek V.

Výluky z pojištění

Z pojištění nevzniká právo na plnění za škody vzniklé při dopravě skla, při jeho instalaci, montáži a demontáži.

Článek VI.

Pojistná hodnota

Pojistnou hodnotou skla je nová cena skla stejného provedení včetně nalepených snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb a jiné výzdoby, jsou-li jeho součástí (pojištění na novou cenu).

Článek VII.

Pojistné plnění

1) Bylo-li pojištěné sklo rozbito, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil částku odpovídající nákladům na znovupořízení skla stejného provedení včetně nákladů na instalaci nalepených snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepení fólií, zhotovení nápisů, maleb a jiné výzdoby, jestliže byly součástí pojištěného skla.

2) Pojistitel poskytne pojistné plnění i za náklady na nouzové zabezpečení výplně po rozbitém skle, pokud je oprávněná osoba vynaložila, maximálně však do výše 20 % pořizovací ceny pojištěného skla.

3) Byla-li horní hranice plnění určena pojistnou částkou, nesnižuje se tato horní hranice plnění o pojistné plnění vyplacené za náklady podle odst. 2) tohoto článku.

4) Při výpočtu pojistného plnění nebude brán zřetel na případnou ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěného skla.

Článek VIII.

Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle těchto zvláštních pojistných podmínek platí tento výklad pojmů:

1) **Pevně osazeným sklem** se rozumí sklo pevně spojené s budovou nebo stavbou a sklo zasazené v rámu, který je stavební součástí budovy nebo stavby. Za pevně osazené sklo se nepovažuje obyčejné sklo v oknech, dveřích, světlících, střeších, stěnách apod. tloušťky menší než 5 mm s výjimkou dtermálního skla, vrstveného skla a jiných speciálních skel.

2) **Soubor skel** tvoří jednotlivá skla, která mají stejný nebo podobný charakter.

Článek IX.

Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Příloha 4 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení

P-325/07

Článek I.

Předmět pojištění

- 1) Předmětem pojištění je jednotlivé stacionární elektronické zařízení nebo soubor stacionárních elektronických zařízení, která jsou uvedena v pojistné smlouvě, včetně jejich součástí (dále jen „**pojištěné zařízení**“).
- 2) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění mobilní elektronická zařízení, kterými jsou:
 - a) přenosná zařízení,
 - b) zařízení pevně instalovaná ve vozidle.
- 3) Předmětem pojištění jsou i data potřebná pro základní funkce pojištěného zařízení (dále jen „**pojištěná základní data**“).
- 4) Předmětem pojištění jsou zařízení ve vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě (zařízení vlastní).
- 5) Je-li tak ujednáno, jsou předmětem pojištění i zařízení cizí, která pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě užívá podle dohody (cizí zařízení). U těchto zařízení se jedná o pojištění cizího pojistného rizika.
- 6) Bylo-li sjednáno pojištění souboru zařízení, vztahuje se pojištění i na zařízení, která se stala součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Zařízení, která přestala být součástí souboru, pojištěna nejsou.
- 7) V případě pojištění souboru zařízení jsou předmětem pojištění pouze zařízení, jejichž stáří nepřesáhlo v době vzniku škody pět let. Pro určení stáří zařízení je rozhodující rok jeho prvního uvedení do provozu. V případě, že rok prvního uvedení zařízení do provozu nelze zjistit, je pro určení stáří zařízení rozhodující rok jeho výroby.
- 8) Předmětem pojištění jsou pouze taková zařízení, která byla při sjednání pojištění v provozuschopném stavu a byla uvedena do provozu v souladu s platnými právními předpisy a požadavky výrobce.
- 9) Nedošlo-li z téže příčiny a ve stejném čase i k jinému poškození nebo zničení pojištěného zařízení, za něž je pojistitel povinen plnit, pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení:
 - a) dílů a částí, které se pravidelně vyměňují pro rychlé opotřebení nebo stárnutí (např. pojistky, světelné zdroje, akumulátory, odporová topná tělesa),
 - b) skleněných dílů a částí, činných médií a provozních kapalin (např. paliva, maziva, chemikálie, filtrační hmoty, chladicí kapaliny, katalyzátory),
 - c) nářadí a nástrojů všeho druhu.

Článek II.

Pojistná nebezpečí

- 1) Pojištění se vztahuje na náhle poškození nebo zničení pojištěného zařízení jakoukoli nahodilou událostí, která není dále nebo v pojistné smlouvě vyloučena.
- 2) Doplňkové pojištění lze sjednat pro případ vynaložení vícenásobků v důsledku přerušení nebo omezení provozu pojištěného zařízení, jehož příčinou byla pojistná událost nastalá na pojištěném zařízení.

Článek III.

Místo pojištění

- 1) Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě. Za místo pojištění se považuje dále i místo, na které bylo pojištěné zařízení včetně základních dat na dobu nezbytně nutnou přemístěno v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.
- 2) Pro mobilní elektronická zařízení je místem pojištění území České republiky.

Článek IV.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je poškození nebo zničení pojištěného zařízení způsobené některým z pojistných nebezpečí uvedených v článku II. odst. 1), které omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost.
- 2) Pojistnou událostí je dále poškození nebo zničení pojištěného zařízení nebo základních dat v přímé souvislosti s událostí uvedenou v článku II.
- 3) Pojistnou událostí je pouze takové poškození nebo zničení pojištěného zařízení nebo základních dat, k nimž došlo během trvání pojištění a v místě pojištění.

Článek V.

Výluky z pojištění

- Z pojištění nevzniká právo na plnění pojistitele za škody vzniklé na pojištěném zařízení:
- a) následkem vady, kterou mělo zařízení již v době uzavření pojištění a která byla nebo mohla být známa pojistníkovi bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli,
 - b) požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho částí nebo nákladu, povodní, záplavou, vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením, nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů,
 - c) krádeží nebo loupeží,
 - d) ztrátou, zpronevěrou, podvodem, zatajením a neoprávněným užíváním pojištěného zařízení třetí osobou,
 - e) porušením, zničením, zkreslením, vymazáním nebo jinou ztrátou či poškozením dat a programového vybavení,
 - f) projevem počítačového viru nebo obdobného programu,
 - g) elektronickým přenosem nebo zpracováním dat nebo jiných informací,
 - h) následkem trvalého vlivu provozu, přirozeného opotřebení, koroze, eroze, postupného stárnutí, únavy materiálu, nedostatečného používání, dlouhodobého skladování,
 - i) předčasným opotřebením,
 - j) poškozením nebo zničením, za které je dodavatel nebo jiný smluvní partner odpovědný podle právního předpisu nebo smlouvy,
 - k) používáním pojištěného zařízení v rozporu s předpisy výrobce,
 - l) úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením pojištěného zařízení, pokud škodu nevyšetřovala policie.

Článek VI.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Pojistník a pojištěný je povinen:
 - a) používat pojištěné zařízení pouze k účelu stanovenému výrobcem podle návodu k obsluze nebo technických podmínek, dodržovat technické a další normy vztahující se na provoz a údržbu pojištěného zařízení,
 - b) zabezpečit obsluhu pojištěného zařízení osobou, která má předepsanou kvalifikaci či oprávnění, nebo pokud není kvalifikace či oprávnění předepsáno, osobou, která byla prokazatelně pro obsluhu zaškolená,
 - c) v případě vzniku škody uschovat veškeré poškozené díly, dokud pojistitel nevydá souhlas s jejich likvidací.
- 2) Porušil-li pojištěný některou z povinností uvedených v odst. 1) tohoto článku a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek VII.

Pojistná hodnota

Pojistnou hodnotou zařízení a základních dat je jejich nová cena (pojištění na novou cenu).

Článek VI.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Pojistník a pojištěný je povinen:
 - a) používat pojištěné zařízení pouze k účelu stanovenému výrobcem podle návodu k obsluze nebo technických podmínek, dodržovat technické a další normy vztahující se na provoz a údržbu pojištěného zařízení,
 - b) zabezpečit obsluhu pojištěného zařízení osobou, která má předepsanou kvalifikaci či oprávnění, nebo pokud není kvalifikace či oprávnění předepsáno, osobou, která byla prokazatelně pro obsluhu zaškolená,
 - c) v případě vzniku škody uschovat veškeré poškozené díly, dokud pojistitel nevydá souhlas s jejich likvidací.
- 2) Porušili-li pojištěný některou z povinností uvedených v odst. 1) tohoto článku a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek VII.

Pojistná hodnota

Pojistnou hodnotu zařízení a základních dat je jejich nová cena (pojištění na novou cenu).

Článek VIII.

Pojistné plnění

- 1) Bylo-li zařízení pojištěno na novou cenu a není-li ujednáno jinak, vzniká oprávněné osobě právo, aby ji pojistitel vyplatil:
 - a) v případě zničení zařízení částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupoužití stejného nebo srovnatelného nového zařízení sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) v případě poškození zařízení částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozeného zařízení sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí.Plnění pojistitele stanovené podle odst. 1) písm. b) tohoto článku však nepřevyší částku vypočtenou podle odst. 1) písm. a) tohoto článku.
- 2) Pojistitel poskytne plnění také za přiměřené náklady, které oprávněná osoba prokazatelně vynaložila na:
 - a) provizorní opravu, pokud se tím nezvýší náklady na celkovou opravu, nerozhodne-li pojistitel jinak,
 - b) demontáž a montáž poškozeného zařízení
- c) expresní dopravu náhradních dílů, pokud je nebylo účelné zajistit obvyklou dopravu a pokud jejich vynaložení pojistitel předem odsouhlasil.
- 3) Pojistitel neposkytne plnění za náklady:
 - a) které by vznikly i tehdy, pokud by nevznikla pojistná událost (např. náklady na údržbu),
 - b) vzniklé změnou nebo vylepšením zařízení nebo základních dat jakýmkoli způsobem.
- 4) Bylo-li pojištěné zařízení pojištěno na novou cenu a oprávněná osoba do 12 měsíců po vzniku pojistné události neprokáže, že poškozené nebo zničené zařízení opravila nebo místo něho pořídila zařízení nové, pojistitel poskytne pojistné plnění pouze do výše časové ceny pojištěného zařízení.
- 5) Vznikla-li pojistná událost na zařízení pojištěném na jinou cenu, řídí se plnění pojistitele příslušnými ustanoveními pojistné smlouvy. Není-li ujednáno jinak, nesmí plnění pojistitele přesáhnout částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupoužití zařízení sníženou o cenu využitelných zbytků.

Článek IX.

Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle těchto zvláštních pojistných podmínek platí tento výklad pojmů:

- 1) **Data** jsou informace zpracovatelné na elektronických zařízeních.
- 2) **Data potřebná pro základní funkce zařízení** jsou systémové programy nebo programy či data jim rovnocenná (např. operační systém).

3) **Elektronické zařízení** je zařízení, které pro svou funkci využívá elektronické prvky.

4) **Krupobitím** se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.

5) **Nosiče dat** jsou paměťová média na strojné zpracovatelné informace.

6) **Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací.

7) **Podvodem** se rozumí obohacení sebe nebo jiného ke škodě cizího majetku tím, že pachatel uvede někoho v omyl, zamílčí podstatné skutečnosti nebo něčeho omylu využije.

8) **Poškozením zařízení** se rozumí takové poškození, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyší částku odpovídající nákladům na znovupoužití daného zařízení.

9) **Povodní** se rozumí přechodně výrazně zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda již zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně je zaplavováno území při soustředěném odtoku srážkových vod.

10) **Požár** je oheň, který vznikl mimo určené ohniště nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Požárem není působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo zařízení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.

11) **Provozoschopný stav** je takový stav zařízení, ve kterém je po úspěšné dokončení přejímávacího testu a zkušebním provozu schopno plnit určené funkce a dodržovat hodnoty parametrů v mezích stanovených technickou dokumentací.

12) **Průvodními jevy požáru** se rozumí teplo a zplodiny hoření vznikající při požáru a dále působení hasební látky použité při zásahu proti požáru.

13) **Předčasná opotřebení zařízení** nastává tehdy, je-li zařízení provozováno v rozporu s technickými podmínkami (např. trvalé neseřízení) nebo užíváno k účelu, pro který není určeno.

14) **Za mobilní elektronické zařízení** se považuje takové zařízení, které je určeno převážně pro práci v terénu a je buď přenosné nebo pevně instalované ve vozidle. Za mobilní elektronické zařízení se nepovažují kalkulátory, kapesní počítače (PDA), komunikační, navigační systémy (GPS), dýře, mobilní telefony, pagery, kamery a fotoaparáty.

15) **Přirozeným opotřebením** je povolený proces spotřeby zařízení, způsobený jeho používáním během provozu nebo jinými aktivními vnějšími vlivy dlouhodobějšího charakteru (např. trvalým působením chemických, teplotních, mechanických vlivů a elektrických vlivů). Projevu se především postupným snižováním hodnot parametrů stanovených výrobcem pro dané zařízení.

16) **Přiměřenými náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě. Za přiměřené náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky, příplatky za letecké dodávky apod.

17) **Sesouváním nebo zřícením lavin** se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle uvede do pohybu a řítí se do údolí.

18) **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu. Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Za sesouvání půdy se dále nepovažuje pokles rovinatého terénu nebo změny základových poměrů staveb, např. promrzáním, sesycháním, podmačením půdy bez porušení rovnováhy svahu.

19) **Za součást zařízení** se považují zařízení, která k němu podle povahy patří a nemohou být oddělena bez toho, aniž se tím zařízení znehodnotí. Za součást zařízení se nepovažují externí nosiče dat a data potřebná pro základní funkce zařízení.

20) **Soubor zařízení** tvoří jednotlivá zařízení, která mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určena ke stejnému účelu.

21) **Úderem blesku** se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na zařízení. Škoda vzniklá úderem blesku musí být zjištělná podle viditelných destruktivních účinků na zařízení nebo na budově, v níž je zařízení v době pojistné události uloženo. Úderem blesku není dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na tato vedení.

22) **Užíváním stroje** se rozumí stav, kdy pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě mají zařízení po právu ve své moci a jsou oprávněni využívat jeho užité vlastnosti.

23) **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škodu způsobenou vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na zařízení.

24) **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínivosti plynů nebo par. Výbuchem se dále rozumí prudké vyrovnání tlaku (imploze). Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

25) **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

26) **Zatažením věci** se rozumí přivlastnění si věci, která se dostala do moci pachatele nálezem, omylem nebo jinak bez svolení pojistníka nebo pojištěného uvedeného v pojistné smlouvě.

27) **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohyby zemské kůry, dosahující intenzity alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK - 64, udávající makroseismické účinky zemětřesení, a to v místě pojištění (nikoli v epicentru).

28) **Zničením zařízení** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž zařízení již nelze dále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Za zničení bude považováno i takové poškození zařízení, které lze sice odstranit opravou, ale náklady na tuto opravu by přesáhly částku odpovídající nákladům na znovupořízení daného zařízení.

Článek X.

Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. května 2007.

Příloha 5 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu

Článek I.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

- 1) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě.
- 2) Z pojištění odpovědnosti za škodu podle těchto pojistných podmínek má pojištěný právo, aby pojistitel uhradil:
 - a) v případě vzniku pojistné události:
 - i) škodu na zdraví nebo na životě,
 - ii) škodu na věci jejím poškozením, zničením nebo ztrátou,
 - iii) jinou majetkovou škodu vyplývající ze škody podle bodu i) a ii), pokud byl proti pojištěnému uplatněn oprávněný nárok na náhradu škody,
 - b) náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody v rozsahu článku III.
- 3) Pojištění se vztahuje i na odpovědnost pojištěného za škody vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti uvedené v pojistné smlouvě.
- 4) Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného, jestliže z odpovědnosti za škodu na zdraví, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na plnění z pojištění podle těchto pojistných podmínek.
- 5) Pouze je-li to ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku a za škodu způsobenou vadou vykonané práce, která se projeví po jejím předání (dále jen „odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku“).

Článek II.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu, která nastala v souvislosti s činností nebo vztahem uvedenými v článku I. odst. 1) a se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- 2) Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění za předpokladu, že právní skutečnost, v jejímž důsledku škoda vznikla, nastala v době trvání pojištění.
- 3) Je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno, je odchýlně od předchozího odstavce pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění za předpokladu, že jsou současně splněny následující podmínky:
 - a) právní skutečnost, v jejímž důsledku škoda vznikla, nastala po datu uvedené v pojistné smlouvě (retroaktivní datum),
 - b) poškozený poprvé písemně uplatnil nárok na náhradu škody proti pojištěnému v době trvání pojištění,
 - c) pojištěný uplatnil nárok na plnění vůči pojistiteli do 60 dní po zániku pojištění.
- 4) Více nároků na náhradu škody vyplývajících z jedné příčiny nebo z více příčin, které spolu časově, místně nebo jinak přímo souvisí, se považuje za jednu pojistnou událost, a to nezávisle na počtu poškozených osob.

- 5) Rozhoduje-li o náhradě škody nebo její výši soud nebo jiný oprávněný orgán, je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění podle článku I. odst. 2) písm. a) až poté, kdy mu bylo doručeno pravomocné rozhodnutí tohoto orgánu.

Článek III.

Náklady právní ochrany

- 1) Pokud pojištěný splnil všechny povinnosti uložené mu příslušnými právními předpisy, pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou, je pojistitel povinen uhradit náklady:
 - a) řízení o náhradě škody před příslušným orgánem, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše náhrady škody, a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních,
 - b) na obhajobu v trestním řízení (tj. v přípravném řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí,
 - c) mimosoudního projednávání nároku poškozeného na náhradu škody, pokud se k tomu písemně zavázal.
- 2) Náklady právního zastoupení a obhajoby podle odst. 1) tohoto článku, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, pojistitel uhradí pouze v případě, že se k tomu písemně zavázal.
- 3) Pojistitel nehradí náklady podle odst. 1) tohoto článku, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestním činem. Pokud již pojistitel tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.

Článek IV.

Vyluky z pojištění

- 1) Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - a) úmyslně nebo převzatou nad rámec stanovený právním předpisem,
 - b) v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem motorových vozidel, drážních vozidel, letadel nebo plavidel všeho druhu, jakož i letišť, přístavů, přístavišť, drah nebo lanovek všeho druhu,
 - c) sesedáním nebo sesouváním půdy, erozí, průmyslovým odstřelem nebo v důsledku poddolování,
 - d) na lukách, stromech, zahradních, polních a lesních kulturách pasoucím se hospodářským zvířetem nebo zvěří,
 - e) formaldehydem, azbestem nebo materiálem obsahujícím azbest, umělým minerálním vláknem nebo toxickou plisní,
 - f) zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin,
 - g) genetickými změnami organismu nebo geneticky modifikovanými organismy,
 - h) působením magnetických nebo elektromagnetických polí,
 - i) v souvislosti s činností, při které právní předpis stanoví, že pojištění vznikne bez uzavření pojistné smlouvy na základě jiných skutečností,
 - j) prodlžením se splněním smluvní povinnosti,
 - k) při přepravě, z přepravních nebo zaslátelských smluv,
 - l) na věci, kterou pojištěný užívá neoprávněně,
 - m) z vlastnictví nebo provozování skládek nebo úložišť odpadů včetně likvidace odpadů,
 - n) při profesionální sportovní činnosti,
 - o) na zdraví nebo na životě aktivním účastníkem organizované sportovní soutěže, kromě soutěže organizované školou nebo školským zařízením,
 - p) odcizením věci ve střezném objektu při zajišťování ostrahy majetku,

- q) přerušením, omezením nebo kolísáním dodávek elektřiny, plynu, vody nebo tepla,
 - r) v souvislosti s nakládáním se stěhováním, pyrotechnikou, výbušninami, stlačenými nebo zkapalněnými plyny, nebezpečnými chemickými látkami nebo přípravky nebo nebezpečnými odpady,
 - s) znečištěním životního prostředí, pokud škodu nezpůsobila náhlá a nahodilá porucha ochranného zařízení,
 - t) v důsledku právní skutečnosti, o které pojištěný v době uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět,
 - u) v souvislosti s činností pojištěného, kterou vykonává neoprávněně.
- 2) Není-li ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
- a) odpovědnost za škodu způsobenou na movité věci, kterou pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti,
 - b) odpovědnost za škodu způsobenou na movité věci, kterou pojištěný oprávněně užívá,
 - c) náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou zaměstnanci pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání,
 - d) odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s činností, při které právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu.
- 3) Pojistitel neposkytne plnění za:
- a) odpovědnost pojištěného za vady (záruky),
 - b) způsobenou ekologickou újmu,
 - c) pokuty, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce nebo jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter,
 - d) náhradu nemajetkové újmy způsobené neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti,
 - e) náhradu škody přiznanou soudem ve Spojených státech amerických nebo Kanadě nebo přiznanou na základě práva Spojených států amerických nebo Kanady.
- 4) Pojistitel neuhradí škodu, za kterou pojištěný odpovídá:
- a) svému manželu, sourozenci nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti,
 - b) svým společníkům nebo jejich manželům, sourozencům nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí se společníkem ve společné domácnosti,
 - c) právníce osobě, se kterou je majetkově propojen.

Článek V.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku

- 1) Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku se vztahuje na škody, které byly způsobeny výrobky uvedenými na trh v době trvání pojištění. Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, který byl uveden na trh v době před počátkem pojištění, pouze je-li to ujednáno v pojistné smlouvě.
- 2) Pojištění se vedle výluk uvedených v článku IV. nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou výrobkem:
- a) který nebyl dostatečně testován podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo způsobem stanoveným právním předpisem,
 - b) který pojištěný získal za podmínky, které mu brání uplatnit právo na náhradu škody vůči jinému odpovědnému subjektu v souladu s právními předpisy,
 - c) který je z technického hlediska bez vady, ale nedosahuje avizovaných funkčních parametrů,
 - d) který na žádost poškozeného pojištěný změnil nebo instaloval do jiných podmínek, než pro které je určen,
 - e) který je součástí vzdušného dopravního prostředku,
 - f) jehož součástí jsou látky pocházející z lidského těla nebo z těchto látek získané deriváty nebo biosyntetické výrobky.
- 3) Pojistitel neposkytne plnění za:
- a) škodu na vadném výrobku,
 - b) náklady vzniklé při kontrole nebo opravě výrobku,
 - c) vrácení plateb získaných za výrobek,
 - d) náklady na stažení výrobku z trhu,
 - e) škodu způsobenou vadou projektové činnosti ve výstavbě,
 - f) škodu způsobenou tabákem nebo tabákovým výrobkem,
 - g) škody vzniklé spojením nebo smísením vadného výrobku s jinou věcí a škody vzniklé dalším zpracováním nebo opracováním vadného výrobku, s výjimkou škody způsobené konečnému uživateli vlastnostmi takto vzniklé věci,

- h) náklady na odstranění, demontáž, vyjmutí nebo uvolnění vadných výrobků a náklady na montáž, připevnění nebo osazení bezvadných výrobků,
- i) škody vzniklé závadností věci, které byly vyrobeny nebo zpracovány pomocí vadného stroje dodaného, montovaného nebo udržovaného pojištěným, s výjimkou škody způsobené konečnému uživateli vlastnostmi takto vzniklé věci.

Článek VI.

Povinnosti pojištěného

- 1) Nastane-li škodná událost, má pojištěný zejména následující povinnosti:
- a) písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že poškozený uplatnil proti němu právo na náhradu škody, a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu, k požadované náhradě škody a její výši,
 - b) písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu nebo jeho zaměstnanci (členu) zahájeno soudní (občanskoprávní i trestní) nebo rozhodčí řízení, a informovat o průběhu a výsledcích řízení,
 - c) nesmí bez souhlasu pojistitele uhradit ani se zavázat k úhradě promlčené pohledávky nebo její části,
 - d) nesmí bez souhlasu pojistitele zcela nebo zčásti uznat nárok z titulu odpovědnosti za škodu.
- 2) Pojištěný má v řízení o náhradě škody vedeném proti němu zejména následující povinnosti:
- a) postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
 - b) nesmí bez souhlasu pojistitele uzavřít soudní smír,
 - c) vznést námitku promlčení,
 - d) na pokyn pojistitele podat opravný prostředek,
 - e) postupovat tak, aby nezavdal příčinu k vydání rozsudku pro zmeškání nebo pro uznání.
- 3) Porušil-li pojištěný některou z povinností uvedených v odst. 1) písm. a), b) a d) a v odst. 2) písm. a), b) a e) tohoto článku a toto porušení mělo vliv na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojištěný oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit.
- 4) Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v odst. 1) písm. c) a v odst. 2) písm. c) a d) tohoto článku.

Článek VII.

Pojistné plnění

- 1) Pojistitel uhradí za pojištěného škodu z jedné pojistné události maximálně do výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě. Limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojistník.
- 2) Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění do výše dvojnásobku limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě. Je-li pojištění sjednáno na dobu kratší než jeden pojistný rok, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
- 3) Výše úhrady nákladů právní ochrany podle článku III. spolu s poskytnutým pojistným plněním z jedné pojistné události může dosáhnout maximálně výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
- 4) Za škodu způsobenou na klenotech a jiných cennostech, jakož i na věcech umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty (např. obrazy, sochy, sbírky známek) je pojištěný povinen poskytnout plnění nejvýše do částky 100 000 Kč za jednu takovou věc (sbírku) a za škodu na penězích, směnkách, cenných papírech a ceninách nejvýše do celkové částky 100 000 Kč.

Článek VIII.

Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle těchto pojistných podmínek platí následující výklad pojmů:

- 1) **Jinou majetkovou škodu** se rozumí zejména ušlý zisk a náklady poškozeného, které nejsou škodou na zdraví, na životě nebo na věci, ale vznikly v souvislosti s ní (např. náklady na likvidaci zničené věci nebo na odtah vozidla, půjčovné za náhradní vozidlo, stornopoplatky za zrušení zájezdu v důsledku škody na zdraví).

- 2) **Objednanou činností** se rozumí zejména zpracování, oprava, úprava, prodej, úschova, uskladnění nebo poskytnutí odborné pomoci.
- 3) **Ochranným zařízením** se rozumí zařízení sloužící k ochraně před škodlivým působením látek na životní prostředí. Náhlou a nahodilou poruchou ochranného zařízení se rozumí náhlá a nahodilá porucha způsobená vnitřní závadou zařízení, kterou pojištěný nemohl předpokládat ani při řádné péči.
- 4) **Poddolováním** se rozumí důsledky lidské činnosti spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
- 5) **Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou je objektivně možné odstranit ekonomicky účelnou opravou, nebo změna stavu věci, kterou objektivně nelze odstranit ekonomicky účelnou opravou, přesto však je věc použitelná k původnímu účelu.
- 6) **Právníkou osobou, se kterou je pojištěný majetkově propojen**, se rozumí:
a) právnická osoba, ve které má pojištěný větší než 50% majetkovou účast,
b) právnická osoba, která má v pojištěném větší než 50% majetkovou účast,
c) právnická osoba, ve které má větší než 50% majetkovou účast subjekt, který má větší než 50% majetkovou účast zároveň v pojištěném.
- 7) **Profesionální sportovní činností** se rozumí sportovní činnost, kterou sportovci vykonávají za úplatu, jakož i příprava k této činnosti.
- 8) **Předáním vykonané práce** je její předání objednateli nebo jiné oprávněné osobě po jejím provedení.
- 9) **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do středu země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
- 10) **Sesouváním půdy** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu.
- 11) **Společníkem** se rozumí společník obchodní společnosti, který je zapsán v obchodním rejstříku.
- 12) **Uvedením na trh** je okamžik, kdy je výrobek na trhu poprvé úplatně nebo bezúplatně předán nebo nabídnut k předání za účelem distribuce nebo používání nebo kdy jsou k němu poprvé převedena vlastnická práva.
- 13) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má věc ve své dispozici a využívá její užitné vlastnosti.
- 14) **Vadou výrobku** je stav, kdy výrobek z hlediska bezpečnosti jeho užití nezaručuje vlastnosti, které lze od něj oprávněně očekávat, zejména s ohledem na:
a) prezentaci výrobku včetně poskytnutých informací nebo
b) předpokládaný účel, ke kterému má výrobek sloužit, nebo
c) dobu, kdy byl výrobek uveden na trh.
- 15) **Výrobkem** se rozumí jakákoliv movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena nebo jinak získána bez ohledu na stupeň jejího zpracování (včetně obalu a návodu k použití) a je určena k uvedení na trh; a to i tehdy, je-li součástí nebo příslušenstvím jiné movité nebo nemovité věci. Za výrobek se považuje např. i elektřina.
- 16) **Znečištěním životního prostředí** se rozumí poškození životního prostředí či jeho složek (např. kontaminace půdy, hornin, ovzduší, povrchových a podzemních vod, živých organismů – flóry a fauny). Za škodu způsobenou znečištěním životního prostředí se považuje i následná škoda, která vznikla v příčinné souvislosti se znečištěním životního prostředí (např. úhyn ryb a zvířat v důsledku kontaminace vod, zničení úrody plodin v důsledku kontaminace půdy, úslý zisk). Kontaminací se rozumí zamoření, znečištění či jiné zhoršení jakosti, bonity nebo kvality jednotlivých složek životního prostředí.
- 17) **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit ekonomicky účelnou opravou a pro kterou věc již nelze dále používat k původnímu účelu.
- 18) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

Článek IX.

Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Příloha 6 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP

Strana 126–127

**Příloha 7 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání
DPPMP 2**

Strana 128–131

Příloha 8 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2

Strana 132–133

Příloha 9 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení DPPEZ 2

Strana 134–135

**Příloha 10 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu VPPOS
2005**

Strana 136–137

Příloha 11 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatele a průmyslu DPPP 2005

Strana 138

Příloha 12 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání VPP POD



Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství

Balehradská 132, 120 84 Praha 2, Česká republika

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání (VPP POD 2008/03)

I. Obecná část

Článek 1 – Úvodní ustanovení	
1.	Pro soukromé pojištění podnikání (dále jen „pojištění“), které sjednává Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Balehradská 132, Praha 2, 120 84, Česká republika (dále jen „pojišťovna“), občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy České republiky, tyto všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání (VPP POD 2008/03), případně další pojistné podmínky uvedené v pojistné smlouvě a ujednání pojistné smlouvy.
2.	Nelouží-li některá práva a povinnosti účastníků pojištění, jakož i pojmy a definice upraveny v pojištých podmínkách nebo pojistné smlouvě, řídí se zákonem.
3.	Pojistné podmínky tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy.
4.	Ujednání pojistné smlouvy jsou nadřazena ustanovením pojistných podmínek.
Článek 2 – Výklad pojmů	
1. pojistnou smlouvou	je smlouva o finančních službách, ve které se pojištěl zejména zavazuje v případě vzniku pojistné události poskytnout ve sjednaném rozsahu přnění a pojištník se zejména zavazuje platit pojištěli pojistné. Pojistná smlouva má písemnou formu. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Nedílnou součástí smlouvy jsou rovněž přílohy ve smlouvě uvedené.
2. pojistkou	je potvrzení pojištěle o uzavření pojistné smlouvy;
3. pojištníkem	je osoba, která s pojištělem uzavřela pojistnou smlouvu;
4. pojištěným	je osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje;
5. oprávněnou osobou	je osoba, která v důsledku pojistné události vznikne nárok na pojistné přnění. Oprávněnou osobou je pojištěný, pokud právní předpis nebo pojistná smlouva nestanoví jinak. Pro pojištění odpovědnosti za škodu platí, že náhradu škody platí pojištěl poškozenému, poškozený však právo na pojistné přnění proti pojištěli nemá.
6. pojistnou událostí	je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojena povinnost pojištěle plnit. V případě pojištění odpovědnosti za škodu je pojistnou událostí vznik odpovědnosti pojištěného za škodu z činnosti nebo vztahu uvedeného v pojistné smlouvě, s nímž je spojen vznik povinnosti pojištěle poskytnout pojistné přnění.
7. pojistným nebezpečím	je možná příčina vzniku pojistné události. V pojistné smlouvě je specifikováno pro která pojistná nebezpečí je pojištění sjednáno. V případě pojištění odpovědnosti za škodu je jím jednání nebo opomenutí pojištěného, jehož následkem může být vznik škody, za něž pojištěný dle právních předpisů odpovídá;
8. pojistným rizikem	je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím;
9. pojistným zájmem	je oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím;
10. zájemcem	je osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojištěllem;
11. pojistným	je uplata za pojištění, blíže specifikováno v článku 5, 9;
12. pojistnou dobou	je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno, viz čl. 3, odst. 3;
13. pojistným obdobím	je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné. Pojistné období je roční, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak;
14. běžným pojistným	je pojistné stanovené za pojistné období;
15. jednorázovým pojistným	je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno;
16. pojistným rokem	je doba, která začíná běžet v 00.00 hodin dne uvedení v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí uplynutím jednoho roku v 00.00 hodin dne, který se svým číslem shoduje se dnem počátku pojištění. Je-li počátek pojištění 29. února (přeslupný rok), případně konec pojistného roku vstý na poslední den měsíce února;
17. čekací dobou	je doba, po kterou nevzniká pojištěli povinnost poskytnout pojistné přnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi;
18. pojištěním škodovým	je pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události;

19. škodní události	je skutečnost, ze které vznikla škoda, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění, v případě pojištění odpovědnosti za škodu je jmenován nebo opomenut pojištěného, jehož následkem je vznik škody, za kterou pojištěný dle právních předpisů odpovídá.	
20. oznámením vzniku pojistné události	je doručení hlášení vzniku škody způsobem stanoveným pojištěným;	
21. korespondenční adresu	je adresa trvalého bydliště nebo sídla, popřípadě jiná adresa písemné sdělení pojištělé, na kterou pojištělá výhradně doručuje veškerou písemnou korespondenci. Se zasláním na korespondenční adresu je spojená i kce doručení. V případě, že je pojištělá jako korespondenční adresa sdělena osobě odlišné od pojištělé či pojištěného, nenese pojištělá odpovědnost za důsledky plynoucí z případného prodlužení při předání korespondence mezi těmito osobami.	
22. kontaktním spojením	je telefonické, e-mailové nebo jiné spojení, na které je pojištělá oprávněn zasílat svá sdělení nebo nabídky. Tato forma sdělení nenahrazuje písemnou formu. V pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě může být dohodnuto, v kterých případech může kontakt spojení nahradit písemnou formu.	
23. hrubou nebalostí je	- jednání nebo opomenutí, při kterém musel být vznik škody předpokládán nebo očekáván a pojištěný věděl či mohl a měl vědět, že při takovém jednání nebo opomenutí škoda nastane nebo může nastat, ale bez přiměřených důvodů spolehlí, že nenastane, případně byl s jejím vznikem srozuměn nebo mu její vznik byl hoštěný; - zlalost vadnosti nebo škodlivosti vyrobeného nebo dozaděného zboží nebo provedené práce nebo vykonávané činnosti nebo jednání; - zlalost vadnosti či nevhodnosti zařízení, nástrojů a pomůcek či postupů k činnosti, výrobě či dodávce použitých; - vědomé porušení právního předpisu.	
24. vícenásobným pojištěním	je případ, kdy se dvě nebo více pojištění vztahují na totéž pojistné riziko pro stejné období a soubitím pojištěných částek, přesahuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku nebo soubitím limitů pojištěného plnění přesáhne skutečnou výši vzniklé škody (v případě pojištění odpovědnosti skutečnou výši vzniklé škody, za kterou pojištěný odpovídá). Vícenásobné pojištění může nastat u jednoho nebo více pojištělů, vícenásobné pojištění nesmí vést k neodůvodněnému obohacení.	
Článek 3 – Vznik a trvání pojištění		
1. Pojištění smlouvá je uzavřeno dlemlu oběma smluvními stranami, není-li ujednáno jinak. 2. Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nejdříve však dnem uvedeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. 3. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojištění na dobu neurčitou s pojistným obdobím jeden pojistný rok. 4. Pojištění zaniká od počátku, není-li uhrazeno dohodnuté pojistné za první pojistné období ve lhůta 1 měsíce od data splatnosti pojistného, nebo bylo-li dohodnuto placení ve splátkách, neuhrazením první splátky v uvedené lhůtě. 5. Ustanovení zákona upravující přerušování pojištění v důsledku neuhrazení pojistného se pro toto pojištění nepoužijí.		
Článek 4 – Zánik pojištění		
Vede způsobů stanovených zákonem nebo jinými právními předpisy pojištění zaniká zejména:		
1. uplynutím pojistné doby	bylo-li sjednáno pojištění na dobu určitou.	
2. neuhrazením prvního pojistného	od počátku není-li uhrazeno dohodnuté pojistné ve lhůta 1 měsíce od data splatnosti pojistného za první pojistné období, nebo bylo-li dohodnuto placení ve splátkách, neuhrazením první splátky v uvedené lhůtě.	
3. neuhrazením dalšího pojistného	dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojištěným v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části. Tato upomínka musí obsahovat upozornění na zánik pojištění v případě nezaplacení pojistného.	
4. výpovědí pojištěle nebo pojištěné	a) doručenou nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného období. b) doručenou do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je osmdesmi. c) doručenou do 3 měsíců ode dne doručení písemného oznámení vzniku pojistné události pojištělé. Výpovědní lhůta je 1 měsíc. d) doručenou do 1 měsíce ode dne výplaty pojistného plnění nebo písemného sdělení, že právo na pojistné plnění nevzniká. Výpovědní lhůta je 1 měsíc.	Pojištělí náležejí pojistné do konce pojistné doby. Neuhrazení tohoto pojistného se považuje za projev vůle pojištěné. Za na pojištění nemá zájem. Pojištěná a pojištělá se mohou ve smlouvě dohodnout jinak. Pojištělí náležejí pojistné do dne zániku pojištění. Pojištění zanikne uplynutím pojistného období. Pojištělí náležejí pojistné do dne zániku pojištění. Pojištění zanikne uplynutím výpovědní lhůty. Pojištělí náležejí pojistné do konce pojistného období, ve kterém byla výpověď doručena. Pojištění zanikne uplynutím výpovědní lhůty. Pojištělí náležejí pojistné do konce pojistného období, ve kterém byla výpověď doručena. Výpovědní lhůta je 1 měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne. Z důvodů ve smyslu zákona.
5. odstoupením od pojistné smlouvy	od počátku odstoupením od pojistné smlouvy pojištěným nebo pojištěným.	
6. odmítnutím pojistného plnění	dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištěným z důvodů ve smyslu zákona.	
7. dohodou	v této dohodě musí být určen okamžik zániku pojištění a způsob vzájemného vyrovnání závazků.	
8. nesouhlasí-li pojištěná se změnou výše pojistného	uplynutím pojistného období, nesouhlasí-li pojištěná se změnou výše pojistného na další pojistné období a sdělí-li svůj nesouhlas pojištělé do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděla.	
9. ukončením činnosti pojištěného	- u právnických osob, podniků a fyzických osob zapsaných v obchodním rejstříku, tím se rozumí jejich výmaz z něho; - u právnických osob nezapsaných v obchodním rejstříku, tím se rozumí zrušení právnické osoby zřizovatelem; - u podniků a fyzických osob nezapsaných v obchodním rejstříku, tím se rozumí zánik oprávnění k její činnosti.	
10. zánikem věc	zánikem věcí nebo celého pojištěného souboru věcí (např. jejich likvidací, uplyním zničením), takže zánikem pojištný zájem.	
11. prohlášením konkursu	dnem prohlášení konkursu na majetek pojištěné nebo pojištěného nebo zamítnutím návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku.	
12. další důvody	další důvody k zániku pojištění jsou uvedeny v oddílu II. Specifická část: článku 20 a 21 - změny pojištění.	
Článek 5 - Forma právních úkonů		
1. Pojištění smlouvá a všechny ostatní právní úkony týkající se pojištění musí mít písemnou formu, pokud není v pojistné smlouvě nebo v těchto podmínkách stanoveno jinak. 2. Pojištělí je oprávněn učít, které jeho úkony, případně úkony pojištěné, pojištěného nebo oprávněné osoby, nevyžadují písemnou formu.		

3. Oznamení pojistník nebo pojištěný škodnou událostí předložběžně ústní formou, je povinen učinit následně písemné oznámení. V případě, že nedáde tato podmínka splněna, má se za to, že ústní oznámení nebylo učiněno.	
4. Pojistitel je oprávněn použít pro vyjádření svého prosbu vůči jinou než písemnou formu, je-li toto v zájmu ochrany spotřebitele nebo pojistitele. V tomto případě pojistitel adresuje své úkony na kontaktní spojení uvedené v pojistné smlouvě.	
5. Pojistitel je oprávněn využít alternativní komunikační prostředky (telefon, e-mail, SMS, fax) pro vzájemnou komunikaci s pojistníkem, pojištěným a oprávněnou osobou v souvislosti se správou pojištění, řešením škodných událostí a nabídkou produktů a služeb pojistitele, členů nezárárodního koncernu Generali a spolupracujících obchodních partnerů. Tyto prostředky slouží k urychlení vzájemné komunikace, avšak nenahrazují písemnou formu úkonů v případech, kdy písemnou formu vyžaduje zákon nebo pojištná smlouva. Pojistitel při vobě formy komunikace přihlíží k povinnostem stanoveným příslušnými právními předpisy, charakteru sdělovaných informací, okolnostem, jakož i potřebám a zájmům pojištěného, pojištěného a oprávněné osoby.	
6. Pojistitel je oprávněn k písemnému úkonu určenému pojistníkem, pojištěným nebo jemu účastník pojištění připojit doisku, že revidují i se tento účastník do 1 měsíce od doručení, má se za to, že s ukončením pojistitele souhlasí.	
Článek 6 – Doručování písemností	
1. Písemnost pojistitele určené pojistníkem, pojištěným a každé další osobě, které z pojištění vzniklo právo nebo povinnost (dále jen „adresát“), se doručují prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen „pošta“) formou obvyklé nebo doporučené zásky na korespondenční adresu uvedenou v pojistné smlouvě nebo na korespondenční adresu písemně oznamovanou pojistitelem.	V případě, že je pojistitel sdělena jako korespondenční adresa osoba odlišná od pojistníka, neseše pojistitel odpovědnost za důsledky plynoucí z případného prodeji při předání korespondence mezi těmito osobami.
2. Písemnost mohou být doručovány rovněž zaměstnancem pojistitele nebo jinou pojistitelem pověřenou osobou.	
3. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi poštou, formou obvyklé zásky, se považuje za doručenou třetí den po prokázání odeslání zásky na korespondenční adresu, i když se adresát o doručení nedozvědí.	
4. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi poštou, formou doporučené zásky, se považuje za doručenou, nejdříve o doručení podle dalších odstavců.	
5. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi poštou, formou doporučené zásky s dodejkou, se považuje za doručenou, nejdříve o doručení podle dalších odstavců, dnem převzetí uvedeným na dodejce.	
6. Nabytí adresát zastížen a písemnost pojistitele odeslaná poštou, formou doporučené zásky, byla učiněna doručovatelem na poštu, písemnost se považuje za doručenou posledním dnem účinní řádu, i když se adresát o učiění nedozvědí.	Případe i však posledním dnem této řádu na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem řádu řádu následující pracovní den.
7. Odepře-li adresát přijetí doručované písemnosti, písemnost se považuje za doručenou dnem, kdy bylo její přijetí adresátem odepřeno.	
8. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi poštou se považuje za doručenou dnem vrácení zásky jako nedoručené z jiných důvodů.	
Článek 7 – Pojistná hodnota, hranice pojištění a plnění	
1. Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újna, která může v důsledku pojistné události nastat.	Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, za pojistnou hodnotu se považuje nová oana.
a) Novou cenou je cena, za kterou lze v daném čase věc starou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejného nebo novou, stejného druhu a účelu.	Nová cena je částka, která odpovídá celkovým nákladům v daném místě obvyklým na zrovnapostavení stejné nebo srovnatelné budovy sloužící stejnému účelu, nebo ceně v daném místě obvyklé pro porizení nové budovy v závislosti na její velikosti, vybavenosti a účelu.
b) Časovou cenou je cena, kterou měla věc, bezprostředně před pojistnou událostí, starou se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jejího znehodnocení anebo k znehodnocení věci, k čemuž došlo jej opravou, modernizací nebo jiným způsobem.	
c) Obecnou cenou je cena, kterou může pojištěný dosáhnout při prodeji předmětné věci v daném čase a místě pojištění.	
2. Horní hranice pojištění plnění je vymezena pojistnou částkou nebo jejím zlomkem, limitem pojištění plnění, případně částkou sjednanou na první riziko.	Horní hranice pojištění plnění se vztahuje na jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.
3. Pojistná částka představuje novou cenu všech pojištěných věcí v okamžiku vzniku pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.	Pojistnou částku určuje pojistník na vlastní odpovědnost tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy.
4. Ve zlomkovém pojištění je horní hranice pojištění plnění vyjádřena zlomkem pojistné částky. Pojištění se v tom případě vztahuje pouze na část hodnoty pojištěného majetku (souboru věcí).	Zlomek je horní hranice pojištění plnění pro jednu pojistnou událost. Horní hranice pojištění plnění pro všechny pojistné události v pojistném roce je pojistná částka.
5. Limitem může být stanovena horní hranice pojištění plnění pro jednu pojistnou událost.	Např. pro dva věci ze souboru, pro místo pojištění, pro pojistné nebezpečí apod. Horní hranice pojištění plnění pro všechny pojistné události v pojistném roce je pojistná částka.
6. Pojištění na první riziko se sjednává v případech, kdy není možné předem určit pojistnou hodnotu pojištěované věci (souboru věcí). Může to být i dohodnuté snížení pojistné částky pod pojistnou hodnotu pojištěované věci nebo souboru věcí. U pojištění na první riziko se neuplatňuje podpojištění.	Pokud je pojištění sjednáno na první riziko, musí být tento způsob pojištění výslovně uveden v pojistné smlouvě. Dohodnutá částka je horní hranicí pojištění plnění pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce. Sazba pro výpočet pojistného v případě pojištění na první riziko je vyšší než sazba pro výpočet pojistného z pojistné částky stanovené pojistnou hodnotou.
7. Podpojištění, je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota věcí, poskytl pojistitel plnění jen ve stejné zoměru ke škodě, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě. Podpojištění bude posouzeno pro každou položku pojistné smlouvy zvlášť.	Podpojištění se neuplatňuje pouze v případě pojištění na první riziko, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.
8. Je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události vyšší než pojistná hodnota věcí, neposkytl pojistitel vyšší pojistné plnění, než jaké odpovídá pojistné hodnotě pojištěných věcí v okamžiku vzniku pojistné události.	
9. Obnovení pojistné částky Po vzniku pojistné události se horní hranice pojištění plnění daná pojistnou částkou pro zbytek pojistného roku sníž o částku vyplaceného pojistného plnění. Pro následující pojistný rok platí opět původní pojistná částka a pojistné, pokud se strany nedohodnou jinak.	Na základě dodatku ke smlouvě a po doplacení nové stanoveného pojistného pojistníkem může být horní hranice plnění pro zbytek pojistného roku upravena až do původní sjednané výše. Pojistitel ve smlouvě stanoví, v kterých případech a do jaké výše je možné pojistnou částku obnovit.
10. Indexace Dodekál během pojistné doby ke zvýšení cen stavebních prací, materiálů a výrobních spotřebních materiálů, může pojistitel odpovídat, čím způsobem zvýší (indexovat) pojistnou částku a pojistné.	Jestliže pojistná částka nebude indexována, vztahuje se pojištění nebezpečí podpojištění. Indexace může být prováděna pouze v pojištění sjednaného na novou cenu.
Článek 8 – Spoluúčast	
1. Spoluúčast je částka, kterou se pojištěný podílí na úhradě vzniklé škody.	
2. Je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota věcí, poskytl pojistitel plnění jen ve stejné zoměru ke škodě, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě. Podpojištění bude posouzeno pro každou položku pojistné smlouvy zvlášť.	
3. Je-li výše škody nižší než výše sjednané spoluúčasti, nezíská pojistitel povinnost poskytnout pojistné plnění.	

Článek 9 – Pojistné – splatnost	
1. Pojistitel má právo na pojistné za dobu do zániku pojištění a výinkou případně, kdy zákon nebo pojistná smlouba stanoví, že pojistitel náleží pojistné období, ve kterém mu byla skutečnost zániku pojištění prokázána či oznámena.	Doplatek k zániku pojištění v důsledku ukončení vztahu nebo úmrtí, ke kterému se vztahuje pojistný zájem, náleží pojistiteli pojistné až do konce pojistného období, ve kterém mu byla skutečnost zániku pojištění prokázána či oznámena.
2. Nemá-li v pojistné smlouvě ujednání jinak, je pojistné považováno za běžné pojistné.	Běžným pojistným se rozumí pojistné za pojistné období.
3. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.	
4. V pojistné smlouvě lze dohodnout, že pojistník uhradí pojistné ve splátkách. Pojistné hrazené ve splátkách je splatné prvního dne období, na které je splátka předepsána. Je-li sjednáno hrazení pojistného ve splátkách, nemá tato dohoda vliv na pojistná období a pojistitel je oprávněn účtovat přírůstek v procentech ročního pojistného.	
5. V případě, že se pojistitel s pojistníkem dohodnou na splátkách pojistného, připočítá si pojistitel přírůstek, při pololetních splátkách ve výši 3% z poborný ročního pojistného a při čtvrtletních splátkách ve výši 5% ze čtvrtý ročního pojistného, není-li dohodnuto jinak.	
6. Je-li pojistník v prodlení s úhradou pojistného po dobu delší než 2 měsíce, není pojistitel povinen poskytnout pojistné ohlédnuto z pojistných událostí nastalých v době prodlení, nebo z pojistných událostí, které vznikly ze škodných událostí nastalých v době prodlení. Totéž platí pro doplatek pojistného nebo splátky pojistného.	
7. Pojistné se stanoví pomocí pojistné sazby (popř. paušální částkou), která na základě dlouhodobých zkušeností pojistníka trhu s ohledem na pojistné riziko, druh, způsob a rozsah pojistné činnosti či vztahu, teritoriální vliv, rozsah pojištění, limit plnění a škodní průběh zabezpečuje zejména také plnění všech závazků pojistitele. Jeho výše se udeí v pojistné smlouvě.	Pojistník a pojistitelé jsou povinni umožnit pojistiteli ověření správnosti podkladů potřebných pro výpočet pojistného kázkův v průběhu pojistné doby.
8. Je-li pojistné hrazeno prostřednictvím peněžního ústavu, banky nebo provozovatele poštovních služeb nebo v hotovosti, je pojistné uhranuto v řádném termínu splatnosti připsáním částky na účet pojistitele vedený u peněžního ústavu, banky nebo na účet pojistovatele zprostředkovatele, je-li pojistitelem zmocněn k přijímání pojistného, nebo vyplacením výše pojistného pojistiteli v hotovosti, není-li ujednáno jinak.	Je-li pojistník v prodlení s plácením pojistného, má pojistitel právo požadovat úrok z prodlení a upomínací poplatek dle sazebníku poplatků.
9. Zaplaceným pojistným uhraduje pojistitel své pohledávky na pojistné v pořadí, v jakém po sobě vznikly.	
10. Pojistitel je oprávněn odcížit z pojistného plnění dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky z všech pojištění uzavřených s pojistitelem, to se nevztahuje na pojistných plnění z povinných pojištění.	
11. Pojistitel má právo nově upravit výši běžného pojistného na další pojistné období, změnit-li se obecné závazné právní předpisy, kterými se řídí náhrada škody nebo odpovědnosti za škodu, nebo které mají vliv na stanovení výše pojistného plnění.	
Článek 10 – Práva a povinnosti pojistitele	
1. Kromě dalších práv stanovených právními předpisy je pojistitel oprávněn zejména:	<p>a) požadovat, aby pojistník a pojištění učinil opatření k zabránění vzniku škody, která by mohla vést k pojistné události nebo zmenšení rozsahu jejích následků, k tomu je oprávněn udělovat pojistníkovi a pojištěnému pokyny a požadovat jejich splnění; pokud pojistník a pojištěný tyto pokyny nesplní, odpovídá pojistitel pojistné plnění z události, jímž nelze být spálením pokryt zabráněno, nebo je-li zánik následků jím měl být zmenšen;</p> <p>b) oznámit plnění z pojistné smlouvy, bylo-li příčinou pojistné události skutečnost, o které se pojistitel dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku umyšlené nebo z nebalosti nepravdivé nebo neuplné zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo ji uzavřel za jiných podmínek;</p> <p>c) smazat pojistné plnění, a to až na novou hodnotu, dovozí-li se pojistitel až po vzniku pojistné události, že na jejím vzniku nebo na zvětšení jejích následků měla vliv podstatná okolnost, která nebyla pojistiteli oznámena nebo kterou nemohl pro nepravdivou nebo neuplnou odpověď při uzavírání pojistné smlouvy zjistit; pojistné plnění je pojistitel oprávněn smazat podle toho, jaký vliv měl tento rozpor na vznik pojistné události a na rozsah povinnosti pojistitele plnit;</p> <p>d) smazat pojistné plnění z pojistné smlouvy, jestliže oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě znesvádné údaje týkající se této události zánik;</p> <p>e) smazat pojistné plnění z pojistné smlouvy, jestliže oprávněná osoba poruší povinnosti uvedené v zákoně a v ostatních právních předpisech nebo povinnosti uložené pojistnou smlouvou a takové porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků nebo na zjištění reálného výše škody;</p> <p>f) žádat úhradu nákladů nebo škody, pokud v důsledku porušení některé z povinností uvedených v písmenech a) až e) vznikne nebo pokračování nebo jinou osobou, které vzniklo nebo má vzniknout právo na plnění z pojistné smlouvy, vznikne pojistitel škoda nebo pojistitel zbytkové náklady vynaložené náklady. Pojistitel má právo na náhradu těchto nákladů nebo škody proti osobě, která škodu způsobila nebo vynaložila náklady.</p> <p>Ustanovení odstavců a) až d) se týkají také zvýšení rizika, které vzniklo v době mezi podáním a přijetím návrhu na uzavření pojistné smlouvy, a které pojistitel v okamžiku přijetí návrhu nebylo známo.</p>
2. Pojistitel je oprávněn žádat úhradu nákladů, které nemají přímou souvislost se správou sjednaného pojištění a které proto nemohly být zohledněny ve výši pojistného. Tyto náklady jsou splatné dnem provedení příslušného úkonu pojistitelem. S výši nákladů za vzniklé náklady se může pojistník a pojištěný seznámit nahlédnutím do sazebníku poplatků v sídle a obchodních místech pojistitele.	
3. Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy nebo pojištěními podmínkami je pojistitel povinen zejména:	
a) poskytnout zájem o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy, informace o pojistitel, dle § 65 odst. 1 zákona o částečném řešení, to platí i v případě, že jde o změnu pojištění;	Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy nebo pojištěními podmínkami je pojistitel povinen zejména:
b) pojistníkovi / pojištěnému pravdivě a uplně odpovědět na všechny písemné dotazy týkající se sjednávání pojištění, to platí i v případě, že jde o změnu pojištění;	a) poskytnout zájem o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy, informace o pojistitel, dle § 65 odst. 1 zákona o částečném řešení, to platí i v případě, že jde o změnu pojištění;
c) zabezpečit identifikaci účastníků pojištění v rozsahu stanoveném zákonem nebo zvláštním právním předpisem;	b) pojistníkovi / pojištěnému pravdivě a uplně odpovědět na všechny písemné dotazy týkající se sjednávání pojištění, to platí i v případě, že jde o změnu pojištění;
d) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob, jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí. Pojistitel může poskytnout tyto informace jen se souhlasem pojištěného nebo pokud tak stanoví zvláštní právní předpis.	c) zabezpečit identifikaci účastníků pojištění v rozsahu stanoveném zákonem nebo zvláštním právním předpisem;
4. Zdroví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy umyšlené nebo z nebalosti nepravdivé nebo neuplné písemné dotazy týkající se sjednávání pojištění, jestliže při pravdivém a uplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvou neuzavřel, to platí i v případě změny pojistné smlouvy. Toto právo může pojistitel uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistí, jinak právo zanikne. Pojistitel může od pojistné smlouvy odstoupit i po vzniku pojistné události.	d) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob, jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí. Pojistitel může poskytnout tyto informace jen se souhlasem pojištěného nebo pokud tak stanoví zvláštní právní předpis.
5. Stejně právo odstoupit od pojistné smlouvy jako pojistitel má i pojistník, jestliže mu pojistitel nebo jin zmocněný zástupce nepravdivé nebo neuplné zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednaného pojištění.	4. Zdroví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy umyšlené nebo z nebalosti nepravdivé nebo neuplné písemné dotazy týkající se sjednávání pojištění, jestliže při pravdivém a uplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvou neuzavřel, to platí i v případě změny pojistné smlouvy. Toto právo může pojistitel uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistí, jinak právo zanikne. Pojistitel může od pojistné smlouvy odstoupit i po vzniku pojistné události.
6. Odstoupením od smlouvy se pojistná smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen nepožadovat ve hůře do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit zaplacené pojistné, od kterého odečte to, co již z pojištění plnil. Převyšuje-li částka toho, co již pojistitel z pojištění plnil, výši zaplaceného pojistného připadající smlouvě o náklady spojené se vznikem a správou pojištění, je pojistný povinen ve hůře do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit částku, o kterou plnění poskytnuté pojistitelem z pojištění převyšuje zaplacené pojistné.	5. Stejně právo odstoupit od pojistné smlouvy jako pojistitel má i pojistník, jestliže mu pojistitel nebo jin zmocněný zástupce nepravdivé nebo neuplné zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednaného pojištění.
7. V případě odstoupení od pojistné smlouvy je pojistitel oprávněn odcížit od zaplaceného pojistného náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Pausální výši těchto nákladů nebo způsob jejich výpočtu určí pojistitel i sazebníku poplatků.	6. Odstoupením od smlouvy se pojistná smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen nepožadovat ve hůře do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit zaplacené pojistné, od kterého odečte to, co již z pojištění plnil. Převyšuje-li částka toho, co již pojistitel z pojištění plnil, výši zaplaceného pojistného připadající smlouvě o náklady spojené se vznikem a správou pojištění, je pojistný povinen ve hůře do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit částku, o kterou plnění poskytnuté pojistitelem z pojištění převyšuje zaplacené pojistné.
Článek 11 – Povinnosti pojistníka a pojištěného při uzavírání pojistné smlouvy a v průběhu plátnosti pojistné smlouvy	
1. Pojistník a pojištěný jsou při uzavírání pojistné smlouvy povinni písemně oznámit pojistiteli všechny jim známe okolnosti, které jsou podstatné pro převzetí rizika. zejména jsou povinni odpovědět pravdivě a uplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění. To platí i v případě, že jde o změnu pojištění. Za podstatné se považují i rizikové okolnosti, které mají vliv na rozhodnutí pojistitele o podmínkách uzavření pojistné smlouvy. Okolnosti, na které se pojistitel výslovně a písemně ptal, se v případě pochybností považují za podstatné vždy.	1. Pojistník a pojištěný jsou při uzavírání pojistné smlouvy povinni písemně oznámit pojistiteli všechny jim známe okolnosti, které jsou podstatné pro převzetí rizika. zejména jsou povinni odpovědět pravdivě a uplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění. To platí i v případě, že jde o změnu pojištění. Za podstatné se považují i rizikové okolnosti, které mají vliv na rozhodnutí pojistitele o podmínkách uzavření pojistné smlouvy. Okolnosti, na které se pojistitel výslovně a písemně ptal, se v případě pochybností považují za podstatné vždy.
2. Pojistník a pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli změnu v okolnostech podstatných pro převzetí rizika, ke které dojde v době mezi podáním a přijetím návrhu na uzavření pojistné smlouvy.	2. Pojistník a pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli změnu v okolnostech podstatných pro převzetí rizika, ke které dojde v době mezi podáním a přijetím návrhu na uzavření pojistné smlouvy.
3. Pojistník a pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli všechny změny, které nastaly nebo se projevily po uzavření pojistné smlouvy, týkající se činnosti nebo právních vztahů, pro kterou je pojištění sjednáno, skutečnosti uvedených v pojistné smlouvě, nebo skutečnosti, na které byl při sjednávání pojištění pojistitelem řazen, nebo které byly prokázány pro posouzení rizika, star ovari výše pojistného a uzavření pojistné smlouvy (zejména změnou činnosti pojistného a změnou korespondenční adresy).	3. Pojistník a pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli všechny změny, které nastaly nebo se projevily po uzavření pojistné smlouvy, týkající se činnosti nebo právních vztahů, pro kterou je pojištění sjednáno, skutečnosti uvedených v pojistné smlouvě, nebo skutečnosti, na které byl při sjednávání pojištění pojistitelem řazen, nebo které byly prokázány pro posouzení rizika, star ovari výše pojistného a uzavření pojistné smlouvy (zejména změnou činnosti pojistného a změnou korespondenční adresy).

Článek 13 – Pojistné plnění	
1. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po ukončení šetření nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit.	Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledek oprávněné osobě.
2. Rozhodnutí o odvodu nebo výši náhrady škody příslušný orgán, vzniká povinností poskytnout pojistné plnění až po nabytí právní moci rozhodnutí příslušného orgánu.	Pojistné plnění je splatné do 15 dnů od předložení rozhodnutí o právní moci s oblažkou vykonatelnosti právní moci tohoto rozhodnutí.
3. Pojistitel musí být zatěženo bez zbytečného odkladu. Pokud nemůže být skončeno toto šetření do tří měsíců od oznámení události, je pojistitel povinen sdělit oprávněné osobě odhady, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout jí na jej písemnou žádost přiměřenou zálohu.	Tato řůza nebývá, je-li šetření zneemožněno nebo ztíženo z důvodů, které jsou mimo vůli pojistitele, anebo je-li v důsledku vzniku škodné události vedle- no vyšetřování orgány policie, hasičského záchranného sboru nebo dalších příslušných orgánů, anebo je-li vedeno řízení o náhradě škody nebo trestní stíhání pojištěného, pojistníka nebo poškozeného, a to až do okamžiku skončení takového vyšetřování, řízení nebo trestního stíhání.
4. Pojistné plnění je splatné na území a v měně České republiky, pokud není ujednáno jinak. Pro přepočat cizí měny se použije kursu oficiálně vyhlášeného Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události.	Pojistitel může v odůvodněných případech rozhodnout o poskytnutí naturálního plnění opravou nebo výměnou věci.
5. Má-li pojistitel resp. poškozený při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí ze zákona nárok na odpočet daně z přídane hodnoty (dále jen „DPH“), poskytne pojistitel plnění ve výši vyloučené bez DPH.	V případech, kdy pojistitel, resp. poškozený tento nárok nemá, poskytně pojistitel plnění ve výši vyloučené včetně DPH.
6. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, po dobu delší než 2 měsíce, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění z pojistných událostí, které nastaly v době prodlení, nebo z pojistných událostí, které vznikly ze škodných událostí nastalých v době prodlení.	
7. Pojistitel není v prodlení s výplatou pojistného plnění: <ul style="list-style-type: none"> a) existují-li pochybnosti o vlastnictví, popř. o pojistném zájmu; b) pokud poškozený nesdělil pojistitel aktuální údaje o peněžním ústavu a číle účtu nebo adrese, na níž má být výplata pojistného plnění zaslána; c) pokud poškozený neposkytl pojistitel údaje nutné k ověření totožnosti příjemce platby; d) po dobu do doručení pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu, který rozhodoval o odvodu nebo výši náhrady škody; e) třetí osoba (např. banka), v jejíž prospěch je pojistné vinkulováno, neudá souhlas s vyplacením pojistného plnění; f) se pojistitel dozví, že v případě vícenásobného pojištění je pojistné vinkulováno u jiného pojistitele; g) pojistitel neobdržel písemné oznámení škody. 	V případech, kdy je pojištěný majetek ve spoluvlastnictví více osob, musí být tato skutečnost v pojistné smlouvě výslovně uvedena. Není-li taková skutečnost v pojistné smlouvě výslovně uvedena, nárok na pojistné plnění má pouze osoba uvedená jako pojištěný výslovně v pojistné smlouvě, a to pouze ve výši odpovídající jejímu spoluvlastnickému podílu na pojištěném majetku.
8. Pojistitel je oprávněn výplatu pojistného plnění, resp. zálohu na pojistné plnění, odčíst, je-li šetření pojistné události ztíženo, a to zejména jestliže: <ul style="list-style-type: none"> a) existuje pochybnost o oprávněnosti výplaty pojistného plnění, a to až do podání potvrzujících důkazů; b) orgány činné v trestním řízení zahájily proti pojistníkovi, pojištěnému nebo poškozenému řízení v souvislosti se škodou, a to až do skončení tohoto řízení. 	
9. Byla-li příčinou pojistné události skutečnost, o které se pojistitel dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojis- tění nebo jeho změně v důsledku umyšlené nebo z nedbalosti nepravdivé nebo neúplné zodpovězení písemných dotazů a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo ji uzavřel za jiných podmínek, může pojistitel plnění z pojistné smlouvy odmítnout.	Dále může pojistitel plnění z pojistné smlouvy odmítnout, jestliže oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkrácené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí.
10. V pojištění odpovědnosti za škodu platí náhrada škody pojistitel za pojištěného poškozenému, poškozený však právo na pojistné plnění proti pojistitel nemá.	
Článek 14 – Promlčení	
Právo na plnění z pojištění se promlčí nepozději za tři roky, promlčací doba práva na pojistné plnění počíná běžet za jeden rok po vzniku pojistné události	
Článek 15 – Přechod vlastnictví	
Na pojistitele nepřechází vlastnictví nalezeného pojištěného majetku, za který pojistitel poskytl pojistné plnění v důsledku pojistné události na takovém majetku.	Pojistitel a pojistník, resp. pojištěný, se mohou ve smlouvě dohodnout jinak.
Článek 16 – Řešení sporů	
1. Při vzniku sporu mezi účastníky tohoto pojištění použijí obě smluvní strany všechny dostupné možnosti k tomu, aby byl spor vyřešen smírnou cestou. Jestliže se nepodaří vyřešit spor smírnou cestou, mohou se obrátit. Pojistitel, pojistník nebo pojištěný na příslušný soud České republiky.	
2. Pojištěný / pojistitel mohou v případě sporu o výši škody nebo o její příčině požadovat zahájení expertního řízení.	
3. Zásady řízení expertů: <ul style="list-style-type: none"> a) každá smluvní strana určí písemně svého experta, který vůči ní nemá žádné závazky a neprodrné o něm informuje druhou stranu; námitky proti osobě experta je třeba vznést před zahájením jeho činnosti. b) určení expertů se sjednotí na osobě třetího experta, který bude mít rozhodující hlas; c) experti zpracují posudek o sporných otázkách odděleně; d) experti předají posudek pojištěnému a pojistiteli současně; pokud se výsledek expertů liší, předá pojistitel oba posudky expertovi s rozhodujícím hlasem; ten rozhodne o sporných otázkách a předá své rozhodnutí oběma stranám; e) každá smluvní strana hraší náklady na svého experta, náklady na experta s rozhodujícím hlasem jsou hrazeny oběma stranami stejným dílem. 	
4. K výsledkům zjištění expertů nebo experta s rozhodujícím hlasem bude přihlíženo při posouzení pojistného plnění.	
5. Práva a povinnosti pojištěného a pojistitele stanovené zákonnými předpisy, pojištěními podmínkami a pojistnou smlouvou nejsou řízením expertů dotčeny.	
Článek 17 – Rozhodné právo	
Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající nebo s ní související se řídí právním řádem České republiky, ať již bude tento vztah posouzen z jakéhokoli právního titulu.	
Článek 18 – Územní působnost pojištění	
Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, pojištění se vztahuje na pojistné události, které vzniknou na území České republiky nebo při nichž nastane škoda na území České republiky.	

6. Příměrné náklady na opravu věcí	Příměrnými náklady na opravu věcí je cena opravy věcí nebo její částí, která je v době pojistné události v místě pojištění obvyklá. Pokud je oprava z ekonomických nebo jiných, pojistnělým uznávaných důvodů, nematelná nebo nehmotná, je poškozená věc považována za zničenou.
7. Příměrné náklady na zruvozpůlžení věcí	Příměrné náklady na zruvozpůlžení věcí nebo na výrobu nové věci stejného druhu, kvality a technických parametrů jsou náklady, které jsou bezprostředně před pojistnou událostí v místě obvyklé. Do příměrných nákladů se nezahrnují příplatky vyplývající ze práce přesčas, v noci, ve dnech pracovního volna a pracovního klidu, expresní příplatky, letecké dodatky náhradních dílů a cestovní náhrady a náklady techniků a expertů ze zahraničí.
8. Horní hranice pojistného přehání	V případě pojistné události poskytně pojištěl pojistné přehání ve výši pojistné hodnoty, maximálně však do výše pojistného limitu. Maximální hranici pojistného přehání v jednom pojistném roce je však pojistná částka, není-li v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě upraveno jinak. Pojistná částka je částka odpovídající zůstatku, horní hranici pojistného přehání na jednu pojistnou událost, horní hranici pojistného přehání pro všechny pojistné události v pojistném roce (nebo za jinou dobu trvání pojištění sjednanou v pojistné smlouvě) je pojistná částka pro příslušnou položku. Bylo-li sjednáno pojištění na 1. rok, je příslušná částka horní hranicí pojistného přehání za pojistný rok pro příslušnou položku. Přehání pojištětele za všech pojistných událostí za pojistný rok nesmí přesáhnout pojistnou částku pro příslušnou položku.
9. Spoluúčast	Není-li v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách sjednána vyšší spoluúčast, je spoluúčast sjednána ve výši 1.000 Kč.
10. Pojištění sjednané na novou cenu	V případě pojištění sjednaného na novou cenu má oprávněná osoba právo na výplacení částky představující časovou cenu věci při pojistné události pouze tehdy, pokud do tří let po pojistné události provede u věcí oprávněnou osobu opravy, které jsou v době pojištění obvyklé. Třetím zúčastněným v této věci může být oprávněná osoba, která je oprávněna k tomu, aby byla oprava poškozených věcí nebo na pořízení věcí zničených nebo ztracených, a zároveň, zruvozpůlžení budovy se realizuje na stejném místě nebo není-li z ekonomických, právních nebo jiných pojištělém uznávaných důvodů možná v jiném místě na území ČR, zruvozpůlžené věci budou sloužit k témuž účelu jako věci původní.
11. Pojistné přehání u budovy nebo jiné stavby	a) jež celkové opotřebení bylo při pojistné události 60% a vyšší, poskytně pojištěl přehání vždy v časové ceně, b) která byla před pojistnou událostí určena ke stržení, at už z důvodu trvalého znehodnocení, nebo z důvodu uzeřatého rozhodnutí, poskytně pojištěl přehání vždy v časové ceně, c) se nesetuje o hodnotu použitých zbytků, je-li tato hodnota nižší než 10% vypočítaného pojistného přehání, nebo pokud zbytky budovy nemohou být použity ke zruvozpůlžení.
12. Věc patří-li sobě, stavby	U věcí patřících prokazatelně k sobě (např. v suterénu se nacházející přístrojové znehodnocení postihující věci, které zůstávají nepoškozeny v důsledku poškození, zničení nebo ztráty věcí jiných).
13. Pojistné přehání u pojistných věcí cizích	V případě pojištění cizích věcí převzatých poskytně pojištěl pojistné přehání v časové ceně.
14. Pojistné přehání u pojistných záscob	Jsou-li zničenou nebo poškozenou věci záscoby, vypladí pojištěl částku potřebnou k jejich zruvozpůlžení jako věcí stejného druhu, účelu, případně stupně dokončení. Od pojistného přehání může být navíc odedčena částka, o kterou se v důsledku pojistné události snížily obvyklé náklady na ošetřování a další zpracování záscob, které by jinak bylo nutné vynaložit.
15. Trvale znehodnocená budova	Budova je trvale znehodnocena, pokud je z důvodu technického stavu určena ke stržení, nebo není více použitelná ke svému provoznímu účelu.
16. Položka	Položkou se v těchto VPP rozumí pojistné nebezpečí, předmět pojištění nebo jejich skupina, pro které je v pojistné smlouvě nebo v těchto VPP stanoven společný limit pojistného přehání.
Článek 20 – Předmět pojištění	
Pojištění může být sjednáno pro budovy a ostatní stavby (nemovitosti), věci movité a náklady vynaložené v příčině souvislosti s pojistnou událostí. Pojištění se vztahuje na nemovitosti nebo movité věci, jejichž vlastníkem je pojištělý, a které jsou jednotlivě vyňmanovány v pojistné smlouvě nebo jsou součástí souboru věcí specifikovaných v pojistné smlouvě. Soubor tvoří věci podrobného nebo stejného charakteru nebo věci určené ke stejnému hospodářskému účelu. Je-li pojištěn soubor věcí, vztahuje se pojištění na všechny věci, které k němu právně náleží.	
Článek 20 a) – Předmět pojištění - nemovitosti	
1. Pojištění nemovitosti	Předmětem pojištění jsou budovy a jiné stavby uvedené v pojistné smlouvě. K hodnotě budovy nebo jiné stavby (dale jen „stavby“) patří hodnota všech stavebních částí použitých pro její zhotovení a existenci. Není-li v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách upraveno jinak, stavby jsou pojištěny na novou cenu. Drobné stavby ve druhé stavební třídě jsou pojištěny na časovou cenu.
2. Budova	Za budovu se ve smyslu těchto pojistných podmínek považuje trvalá stavba, která <ul style="list-style-type: none"> • poskytuje ochranu proti vnějším vlivům lidem, zvířatům nebo věcem ve vymezeném prostoru, • dovoluje vstup a delší pobyt osob, • je pevně spojena se zemí, • je prostorově soustředěná a navazek uzavřená obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi, • má vlastní vchodové dveře. Za budovu lze rovněž považovat sekci se samostatným vchodem, pokud je samostatně označena číslem popisným a je tak stavebně a technicky uspořádána, že může samostatně přit funkce budovy.
3. Stavební třídy	a) 1. stavební třída - konstrukce budovy je provedena z nehořlavých materiálů (např. pálená cihla, betonové tvárnice, železobetonová konstrukce) a zároveň střecha je z nehořlavých materiálů (např. pálená taška, borbácký šindel, plech). b) 2. stavební třída - konstrukce budovy nebo střecha není provedena z nehořlavých materiálů.
4. Drobná stavba	Drobná stavba je stavba, která plní doplňkovou funkci ke stavbě hlavní a nachází se na stejném pozemku jako stavba hlavní. Drobnou stavbou je pro toto pojištění např. kůlna, přístřešek, várnice, šatna, umývárna, úschovna kol, čekárna, sklad nářadí apod.
5. Jiné stavby	Jiné stavby jsou ve smyslu těchto pojistných podmínek stavby nenající charakter budovy, např. spojovací mosty, rampy, síla a bunkry, vodní a jiné nádrže, komíny (samostatné stoje), kanály a šachty, oplocení všeho druhu (kromě živých plotů), zpevněné plochy, komunikace, a to vystavěné ze ždva, betonu nebo z jiného stavebního materiálu.
6. Soubor budov	Pokud je v pojistné smlouvě sjednáno pojištění nemovitostí a v pojistné smlouvě nejsou definovány budovy, drobné stavby a jiné stavby, které jsou pojištěny, pak je předmětem pojištění soubor budov. Soubor budov jsou všechny budovy, vedlejší stavby i jiné stavby (stavby nemající charakter budovy), které jsou ve vlastnictví pojištěného a v okamžiku sjednání pojistné smlouvy se nacházejí v místě pojištění.
7. Stavební součásti	a) Stavební součástí je vše, co k stavbě podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím stavba znehodnotila. b) Základní znaky součástí stavby: <ul style="list-style-type: none"> • součást stavby musí být se stavbou fyzicky spojena, • právní osud součástí stavby sleduje právní osud stavby, • za stavební součásti jsou považovány i součásti v proražených prostorách, které pojištěný pořídil na vlastní náklady nebo je na základě nájemní smlouvy oprávněně užívá, • součásti stavby však není pozemek, • Za stavební součásti stavby nejsou považovány: <ul style="list-style-type: none"> • elektroinstalace účtů, příslušných zářičů a rozvodných sítí, ověšen bez svádků a elektrospotřebičů, • plynové instalace včetně příslušných měřicích přístrojů, ověšen bez plynových spojek, • vodovodní instalace včetně příslušných měřicích přístrojů, armatur, pump, filtracích zařízení apod., • telefonní kabely, kabeláže POC, EZS, EPS, televizní kabely, datové kabely, • telefonní zařízení, tedy kózozy, vany, umývárny, sprchové kouty apod. (vč. motorů a čerpadel – např. u výtahů van a masážních sprchových koutů), • zařízení pro ohřev vody, ale za podmínky, že je pevně spojeno s budovou a napojeno na vodovodní síť, • vstupní dveře vč. klíky, štitu a zámku,

[illegible]

Článek 27 – Připojištění předmětu pojištění		
Pokud je v pojistné smlouvě sjednáno, předmětem pojištění jsou i níže uvedené skupiny předmětů službu výkonu podnikatelské činnosti v souladu s platným oprávněním k podnikání. V pojistné smlouvě je uvedeno, na která pojistná nebezpečí se jejich pojištění vztahuje.		
1. Peníze, cenniny a cennosti	<p>Za peníze se pro potřeby tohoto pojištění považují platné bankovky a mince domácí měny nebo měny ostatně směřující na území EU.</p> <p>Za cenniny se pro potřeby tohoto pojištění považují zejména platné, neznehodnocené poštovní známky, kolky, jízdenky, keramiky, kupony, stavební a jiné cenniny.</p> <p>Za cennosti se pro potřeby tohoto pojištění považují zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> • cenné papíry a listiny nebo jiné obdobné dokumenty; • vkladní a šekové knížky, zápisní listy, pasivní karty; • předplacené telefonní a tomu obdobné karty; • drahé kovy, drahé kameny a perly a předměty z nich vyrobené; • šperky, klenoty; • věci umělecké a historické hodnoty, jejichž pojistná hodnota nepřesahuje částku 60 000 Kč; • klenoty; • klenoty. <p>Pojistná hodnota peněz a cennin je nominální hodnota (hodnota jmenovitě udaná na bankovce nebo jiné cenné).</p> <p>Pojistná hodnota klenotů, věcí z drahých kovů, kamenů, perel je obecná cena.</p>	<p>Pojistné přehled je omezeno výši individuálně sjednané částky uvedené v pojistné smlouvě. Maximální limit přehled při jedné pojistné události však je omezen na jednoho zaměstnance.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 100 000 Kč za věc, která byla zaměstnancem přinesena do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolení na žádost zaměstnavatele; • 5 000 Kč na za osobní věci zaměstnanců, které se běžně nosí do zaměstnání. <p>V případě škody způsobené odcizením bude navíc zohledněn i způsob zabezpečení věci (viz čl. 33 těchto VPP).</p> <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>
2. Osobní věci zaměstnanců	<p>Jsou to věci, které se běžně do zaměstnání nosí a dále věci prokazatelně přinesené zaměstnancem do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolení na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.</p> <ul style="list-style-type: none"> • osobní věci; • mobilní telefon; • osobní počítač; • motocykl vozidla. 	<p>Pojistné přehled je omezeno výši individuálně sjednané částky uvedené v pojistné smlouvě. Maximální limit přehled při jedné pojistné události však je omezen na jednoho zaměstnance.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 100 000 Kč za věc, která byla zaměstnancem přinesena do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolení na žádost zaměstnavatele; • 5 000 Kč na za osobní věci zaměstnanců, které se běžně nosí do zaměstnání. <p>V případě škody způsobené odcizením bude navíc zohledněn i způsob zabezpečení věci (viz čl. 33 těchto VPP).</p> <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>
3. Vystavní modely	<p>Jsou to předměty určené k překvácení, první zkušební výrobky neurčené k prodeji, simulující zařízení, případně výrobní zařízení nepoužívaná pro standardní produkci (např. vystavní modely, vzory, prototypy, exponáty).</p>	<p>Pojistné přehled je omezeno výši individuálně sjednané částky uvedené v pojistné smlouvě. V případě škody způsobené odcizením bude navíc zohledněn i způsob zabezpečení věci.</p> <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>
4. Prodejní automaty	<p>Prodejní automaty je zařízení, které zpravidla po vložení mince vydává určité zboží. Pojištění se vztahuje na automat samotný; dále pak na jeho součásti a příslušenství.</p> <p>Pojištění se vztahuje na prodejní automaty, které jsou umístěny uvnitř budov (provozovny).</p> <p>V provozní době, kdy nemohou být zaplněny podmínky pro krádež voupadání, se pro odcizení obsahu automatu včetně penězích holovostí považuje za prokazatelné zejména překročení zabezpečení automatu, které brání obsah a peněžní hodnotost proti odcizení, především:</p> <ul style="list-style-type: none"> • prolomení stěny automatu pachutelnem; • prokazatelné otevření automatu pomocí nástroje, který však není určen pro řádné otevření; • otevření pomocí originálního klíče nebo jeho duplikátu, kterého se pachatel předtím zmocnil prokazatelně krádeží voupadáním nebo loupeží. 	<p>Pojistné přehled je omezeno výši individuálně sjednané částky uvedené v pojistné smlouvě. V případě škody způsobené odcizením bude navíc zohledněn i způsob zabezpečení věci.</p> <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>
5. Věc na volném prostranství	<p>Do této skupiny patří věci uložené na volném prostranství a věci umístěné na vnější straně budovy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • věc na volném prostranství jsou věci takového charakteru, že jejich umístění na volném prostranství je pro jejich značný rozměr, hmotnost nebo z provozních důvodů nezbytné nebo dojde k stavbě stavebního materiálu, surovin apod. a jejich umístění na volném prostranství je ve shodě s opožděným výrobou. Nemá-li v pojistné smlouvě sjednaný jinek, pojištění se nevztahuje na věci umístěné na volném prostranství, které jsou umístěny v uzavřeném areálu, sádkách a záhradách apod., • věci umístěné na vnější straně budovy jsou věci, které jsou umístěny na základě takového opožděného umístění na vnější straně budovy je obyčejně, např. šlty, markýzy, antény, spíselny, bodová a tubové svítidla, pískalé ne reklamní, a to včetně nadzemního elektrického vedení a podpůrných konstrukcí. Věci na vnější straně budovy nejsou stavební součástí. 	<p>Pojistné přehled je omezeno výši individuálně sjednané částky uvedené v pojistné smlouvě. V případě škody způsobené odcizením bude navíc zohledněn i způsob zabezpečení věci.</p> <ul style="list-style-type: none"> • pro limit přehled do 30 000 Kč na pojistnou událost – prostranství musí být opatřeno funkčním, pevně ukotveným oplocením s minimální výškou 180 cm a vraty zařizovanými proti vyzázení z pantů a uzamčenými jedním bezpečnostním zámkem nebo dvěma zámky s bezpečnostní cylindrickou vložkou nebo dvěma bezpečnostními vřecími zámky (nebo jejich kombinací). V mimořádné době musí být navíc prostranství sítěženo fyzickou ostrahou, nebo musí být zabezpečeno funkčním EZS s vyvedením poplachového signálu do místa s nepřetržitou obsluhou smluvně vázanou k jednoznačné reakci; • pro limit přehled do 500 000 Kč na pojistnou událost – prostranství musí být opatřeno funkčním, pevně ukotveným oplocením s minimální výškou 180 cm a vraty zařizovanými proti vyzázení z pantů a uzamčenými jedním bezpečnostním zámkem nebo dvěma zámky s bezpečnostní cylindrickou vložkou nebo dvěma bezpečnostními vřecími zámky (nebo jejich kombinací). V mimořádné době musí být navíc prostranství sítěženo fyzickou ostrahou, nebo musí být zabezpečeno funkčním EZS s vyvedením poplachového signálu do místa s nepřetržitou obsluhou smluvně vázanou k jednoznačné reakci; • pro limit přehled do 1 000 000 Kč na pojistnou událost – prostranství musí být opatřeno funkčním, pevně ukotveným oplocením s minimální výškou 180 cm a vraty zařizovanými proti vyzázení z pantů a uzamčenými jedním bezpečnostním zámkem nebo dvěma zámky s bezpečnostní cylindrickou vložkou nebo dvěma bezpečnostními vřecími zámky, z nichž minimálně jeden má zvýšenou ochranu tmelem. V mimořádné době musí být navíc prostranství sítěženo fyzickou ostrahou oboje stranou kritickou zbraní, nebo musí být zabezpečeno funkčním EZS s vyvedením poplachového signálu na put centralizované odhlásky s dobou zásahu smluvně smlouvenou do 10 minut po přijetí signálu o narušení oplocení; • Nemá-li se číselník smlouvy pojištěním individuálně definovaný vyšší stupeň zabezpečení, nemůže být limitem pojistného přehled vyšší částka. <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>
6. Nosiče dat včetně záznamů	<p>Pojištění se vztahuje na nosiče dat včetně záznamů na nich uložených, především záznamů učení dokumentace, výrobní a provozní dokumentace, všechny druhy obchodních knih, zázpisy a uplatnění licencí, patentních a nakladatelských práv, autoritních a ochranných znáček, konstrukční výkresy, nosiče pro numerický řízení stroje, vzorníky barev a díle na licenční software.</p> <p>Nemá-li v pojistné smlouvě formou zvláštních ujednání dohodnuto jinak, pojištění se nevztahuje na software vytvořený pojištěnou osobou.</p>	<p>V případě pojistné události, při které dojde ke ztrátě pojištěných záznamů, poskytne pojišťatel náklady na jejich znovupřiznání, maximálně však do výše limitu sjednaného v pojistné smlouvě. Pro pojištění pojištěných nebezpečí s výjimkou odcizení do limitu 300 000 Kč na jednu pojistnou událost není pojištěním specifikován zvláštní způsob zabezpečení. Pro vyšší limit přehled však musí být dokumentace uzavřena v protipožární skříni (certifikace dle CSN EN 1143-1) s požární odolností alespoň 60 minut.</p> <p>Maximálním limitem přehled na jednu pojistnou událost je však 1 000 000 Kč.</p> <p>V případě škody způsobené odcizením způsob zohledněn způsob zabezpečení věci (viz článek 33 těchto VPP).</p> <p>Pojištění se sjednává na 1. riziko.</p>

7. Stavební součásti	<p>Pořízení se vztahuje na veškeré stavební součásti měř uvnitř pojistěných budov, nebo budov v nichž se nacházejí pojistěné věci; vztahuje se na stavební součásti, které pojištění pokrývá na vlastní náklady, nebo za ně na základě nějaké smlouvy odpovídá.</p> <p>Pořízení stavebních součástí pro pojištění nebezpečí:</p> <ul style="list-style-type: none"> • limit plnění v základním rozsahu pojištění je 30 000 Kč, • tento limit lze v pojistné smlouvě za další pojistné zvýšit. <p>Pořízení stavebních součástí pro pojištění nebezpečí:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pojistné plnění je omezeno výši individuálně sešlápnuté částky uvedené v pojistné smlouvě, • v základním rozsahu pojištění je z těchto pojistných nebezpečí pojištěna pouze krádež voupáním nebo pokus o ni, a to do limitu plnění 10 000 Kč, • Pojištění se sjednává na 1. riziko.
Článek 28 – Rozsah pojištění	
1. Toto pojištění nejmenuje se sjednává se základním rozsahem pojištění „FLEXA“, čímž se rozumí souhrn pojistných nebezpečí pojišť, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, rozštěpení o pojistná nebezpečí kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk.	
2. V základním rozsahu pojištění jsou dále pojištěny stavební součásti pro pojištění nebezpečí a limity uvedené v článku 27, odst. 7 těchto pojistných podmínek a náklady pro pojištění nebezpečí a limity uvedené v článku 26 c) těchto pojistných podmínek (limit v základě).	
3. V pojistné smlouvě lze sjednat, že se pojištění vztahuje na další pojistná nebezpečí: <ul style="list-style-type: none"> • souhrnně nazývaná voda z potrubí, čímž se rozumí pojištění škod způsobených vodou uniklou z potrubí, lomením trubky, • souhrnně nazývaná přírodní nebezpečí, čímž se rozumí souhrn pojistných nebezpečí: vichřice, kupobití, lha sněhu, pád stromu, • souhrnně nazývaná odcizení, čímž se rozumí pojištění krádeže voupáním a odcizení věci koupí. 	
Článek 29 – FLEXA	
Pojistné nebezpečí	Definice
1. Požár	Požárem se rozumí oheň ve formě plamene, který provází hoření a vzniká mimo určené ohniště nebo takové ohniště opouští a šíří se vlnami tepla. Požár vzniká v důsledku přehřátí nebo zhoření pojistěné věci způsobem požáru nebo hořením nebo střížením při záděávání požáru či při odstraňování jeho následků.
2. Přímý úder blesku	Přímým úderem blesku se rozumí bezprostřední předchod blesku (atmosférického výboje) na pojistěnou věc tak, že místo úderu blesku je na této věci zjevné patrné podlé účinku tepelného působení nebo mechanických stop.
3. Výbuch	Výbuchem se rozumí náhlý nízký účinek tlakové síly spočívající v roztržení plynu nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Výbuchem tlakové nádoby (např. kotle nebo potrubí se stlačeným plynem nebo parou) se rozumí roztržení stěn tlakové nádoby v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovňování tlaku mezi vnitřním nádobou a jejím okolím.
4. Kouř	Kouřem se rozumí náhle a neočekávané rozšíření kouře v rozporu s určeným účelem z ohniště, topeniště, zařízení pro vytápění, vaření nebo sušení a z podobných zařízení pro ohřev.
5. Pád letadla	Pádem letadla se rozumí zřícení nebo náraz pilotovaného letadla, jeho dílu nebo nákladu (včetně případů, kdy letadlo odstartovalo s posádkou, přičemž posádka v důsledku události předcházející jeho nárazu nebo zřícení letadla opouští).
6. Náraz vozidla	Nárazem vozidla se rozumí bezprostřední náraz jiného nebo kolejevého vozidla do pojistěné věci. Za náraz vozidla se rozumí bezprostřední náraz, důl nebo náklad výše uvedeného vozidla do pojistěné věci, pokud k němu dojde v plné souvislosti s navigací tohoto vozidla.
7. Aerodynamický třesk	Aerodynamickým třeskem se rozumí tlaková vlna vzniklá v případě, že letadlo pronáží zvukovou bariéru.
Článek 30 – Voda z potrubí	
Pojistné nebezpečí	Definice
1. Voda z potrubí	<p>Škody způsobené vodou, která v rozporu se svým určením unikla v místě pojištění:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ze systému vodovodního nebo kanalizačního potrubí určeného k zásobování pitnou a užitkovou vodou nebo k odvodu odpadních vod s výjimkou vnějších svých srazkové vody, b) ze zařízení topivodního nebo parního vytápění (ústřední, etážové, dálkové topení); pára je postavena na roveň vodě, c) z klimatizačních nebo solárních zařízení, d) ze sprinklerů anebo jiných bezpečnostních hasících zařízení, e) z jiných zařízení, která jsou v souladu se svým určením připojena k vodovodnímu systému, f) z vnitřních potrubí určených pro svod dešťové vody.
2. Lom trubky	<p>Škody vzniklé působením mrazu nebo lomením na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pojištěním potrubí určeným k zásobování pitnou a užitkovou vodou nebo k odvodu odpadních vod s výjimkou vnějších svých srazkové vody, • pojištěním trubek rozvodu ústředního vytápění teplem vodou včetně zařízení napojených na tento topný systém, zejména na radiátory, topných těles, ohřevacích kotlů, bojlerů, • pojištěním zařízení ke koupání, umyvadel, splachovačích kiozketech, vodovodních kohoutcích, pachtových uzavíracích, měřících vody a jiných sanitárních zařízeních. <p>Obecnou podmínkou tohoto pojištění je, že potrubí a zařízení je ve vlastnictví pojistěného, nebo za ně na základě smlouvy odpovídá a zároveň bezprostředně slouží pojištěné budově nebo prostoru, v němž se nacházejí pojištěné věci. Pokud se potrubí nachází vne budovy, je pojištěno pouze to potrubí, které splňuje výše uvedené podmínky a zároveň se nachází na pozemku, na kterém stojí pojištěná budova (nebo budova v níž se nacházejí pojištěné věci), případně k pojištěné budově patří.</p>

Článek 31 – Přírodní nebezpečí			
Pojistné nebezpečí	Definice	Výluky, podmínky, další povinnosti	
1. Vichřice	Vichřicí se pro toto pojištění rozumí proudění vzduchu, které v místě pojištění dosáhlo rychlosti nejméně 20,8 m/s (cca 75 km/h). Pro zjištění této rychlosti je rozhodující informace Českého hydrometeorologického ústavu. Není-li rychlost pro místo škody zjištěná, musí pojištěný prokázat, že pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění škody na rádně udržovaných budovách nebo shodně odolných jiných věcech nebo že škoda při bezradném stavu pojištěné budovy nebo budovy v níž se nacházejí pojištěné věci, mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.	Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na škody vzniklé na: a) movitých věcech umístěných na volném prostranství (pod šým nebem), b) budovách, které nejsou právoplatně předány do užívání (případně na kterých probíhá rekonstrukce) a na věcech nalezajících se v těchto budovách, c) předmětech upevněných na vnější straně budovy, d) sklenicích, škvárcích. Pojistná ochrana se dále bez omezení na spolupůsobící okolnosti nevztahuje na škody způsobené vniknutím srážek nebo nedostatků nedostatečně uzavřených oken, venkovních dveří nebo jiných otvorů, pokud tyto otvory nevznikly právě v důsledku pojištěného nebezpečí a nepředstavují škodu na budově. Pojistitel není povinen poskytnout pojištění plnění, pokud ke škodě došlo v důsledku zchátralých, smílných, dřevokazným hmyzem nebo jinak poškozených atřesných a ostatních konstrukcí. Nastale-li škodná událost následkem tří sněhu či v přímé souvislosti s touto sněhu do 15. dne po uzavření pojištění smlouvy, není pojištěl povinen z této škodní události poskytnout pojištění plnění (čl. 32 odst. 1). Pojištění se nevztahuje na škody způsobené pádem součástí zničené nebo poškozené pojištěné věci nebo části této pojištěné souboru jako poškozená pojištěná věc.	
2. Kupobití	Kupobitím se rozumí jev, při kterém kouřky ledu různého tvaru a různé velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc, čímž dochází k jejímu poškození či zničení.	Pojištění se však nevztahuje na škody způsobené a) pádem součástí zničené nebo poškozené pojištěné věci nebo části této pojištěné souboru jako poškozená pojištěná věc, b) pádem jakékoli jiné věci ve vlastnictví nebo v užívání pojištěného, ať je, či není pojištěna.	
3. Třa sněhu	Třou sněhu nebo nárazy se rozumí nepřímé, náhodné a náhodně účinné vlnění hmotnosti vstřívnosti napadeného sněhu nebo vstřívnosti vzniklé nárazy na konstrukci pojištěných budov a staveb, k nimž došlo i přesto, že se pojištění v rámci svých možností průběžně snaží zamezit vzniku nadměrné vstřívnosti sněhu vchodnými opatřeními. Za škody v důsledku tří sněhu a nárazy na pojištěných věcech movitých poskytl pojištěl plnění pouze v případě, že prvotní příčinou těchto škod bylo poškození přední části budovy. Důsledkem tří sněhu a nárazy, za které je pojištěl povinen platit. Pro zjištění nadměrné hmotnosti sněhu je rozhodující informace Českého hydrometeorologického ústavu. Není-li pro místo škody zjištěná, musí pojištěný prokázat, že nadměrná hmotnost sněhu a nárazy způsobily v okolí místa pojištění škody na rádně udržovaných budovách nebo shodně odolných jiných věcech nebo že škoda při bezradném stavu pojištěné budovy nebo budovy v níž se nacházejí pojištěné věci mohla vzniknout pouze v důsledku nadměrné tří sněhu nebo nárazy.		
4. Pád stromu	Pádem stromu se rozumí náhodný a nepřímý účinek pohybu svéle umístěných přírodních nebo umělých těles (jako stromů, stožárů, komínů nebo jiných částí předních) se zrakem volného pádu.		
Článek 32 – Odcizení		Výluky, podmínky, další povinnosti	
Pojistné nebezpečí	Definice	Souděně dokonané krádeží voupáním je postaven na rovení pokus o ni.	
1. Krádeží voupáním	a) Krádeží voupáním se rozumí odcizení věci způsobem, při kterém pachatel podle následujících bodů překonal překážky nebo opatření chránící pojištěnou věc před odcizením (dále jen voupání). • do pojištěných prostor vnikl násilným překonáním uzamčení nebo překonáním jiných ztížujících překážek, které mají zabránit vstupu neoprávněných osob (např. pronocení, vytrouzení dveří, oken, zábr, podlahy, stropu), • do pojištěných prostor se dostal překonáním existujících překážek stávajícího otvoru, který neslouží ke vstupu a nedovoluje normální pohyb (např. světlík nebo větrací šachta), • v pojištěných prostorách se ukryl a po jejich uzamčení a případné aktivaci bezpečnostního zařízení se zmocnil pojištěných věcí a místo pojištění opustil před jeho otevřením, přičemž násilím překonal překážky, které mají zabránit vstupu nepovolených osob do pojištěných prostor. • pachatel vnikl do pojištěných prostor pomocí originálního klíče nebo jeho duplikátu, kterého se předtím zmocnil prokazatelně krádeží voupáním v prostorách budovy nebo loupeží. b) U pojištěných peněz, cenností a dalších věcí, pro které pojištěl předepisuje tímto pojišnými podmínkami nebo jinými ujednáními v pojišné smlouvě povinnost jejich uložení v bezpečnostních schránkách nebo trezorech, bude odcizení považováno za krádeží voupáním, pokud se pachatel voupal do pojištěných prostor a tam navíc násilně pronikl do bezpečnostní schránky nebo trezoru chráněného pojištěné věci před odcizením a to následujícím způsobem: • prolomil stěnu bezpečnostní schránky nebo trezoru, • bezpečnostní schránku nebo trezor otevřel pomocí nástroje, který není určen k jeho řádnému otevření, • bezpečnostní schránku nebo trezor otevřel pomocí originálního klíče nebo jeho duplikátu; originální klíč nebo jeho duplikát byl uložení v bezpečnostní schránce nebo trezoru, která skýjala minimálně stejnou ochranu jako bezpečnostní schránka nebo trezor, ve které jsou uloženy pojištěné peníze a cennosti – pachatel se klíčem zmocnil tak, že prolomil stěnu bezpečnostní schránky nebo trezoru, nebo ji otevřel nástroji, které nejsou určeny k jejímu řádnému otevření anebo loupeží.	Není-li v pojišných podmínkách nebo jiných ujednáních pojištění smlouvy uvedeno jinak, krádeží voupáním je postaven na rovení vandalismus, kterého se pachatel dopustil poté, co se do pojištěných prostor voupal (vandalismus v souvislosti s voupáním). Krádeží voupáním nelze považovat za prokazatelnou pouhým zjištěním, že došlo ke ztrátě nebo zničení pojištěné věci. V době, kdy z prokazatelných důvodů nelze prokazatelně uplatnit všechna bezpečnostní opatření určená tímto VPP, se za krádeží voupáním považuje i násilná vniknutí pachatele do jednotlivých místností objektu, při němž dojde k odcizení pojištěných věcí. V případě odcizení peněz a cenností je nutné rovněž to, aby pachatel násilně pronikl do bezpečnostních schránek nebo trezorů. V tomto případě poskytl pojištěl plnění die způsobu zabezpečení místnosti, popřípadě peněz a cenností v ní uložených, avšak maximálně do výše sjednané pojišné částky. V případě pojišné události poskytl pojištěl plnění die způsobu zabezpečení věci při pojišné události, avšak maximálně do výše sjednané pojišné částky nebo limitu.	
2. Odcizení věci loupeží	a) Loupeží se rozumí takové jednání pachatele, při kterém užije proti pojištěnému nebo proti osobám, které opatřené nebo s pověřením nebo se souhlasem pojištěného pobývaly v pojištěných prostorách (dále v tomto článku jen pojištěný) prokazatelně násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí v úmyslu zmocnit se jeho věci v místě pojištění. b) Pojištěl poskytl pojištění plnění i v případě odcizení pojištěné věci z místa pojištění, kdy pachatel prokazatelně využil násilí fyzické nebo psychické lisné pojištěného.	Zneužití omamného, paralyzujícího nebo obdobného prostředku pachatelem proti pojištěnému musí být pojištěl prokázáno. Za řešení není považován následek odobroveného požití alkoholu, drogy, léku nebo obdobných omamných látek. Za řešení není považován následek požití spánkové. Není-li v pojišných podmínkách nebo jiných ujednáních pojištění smlouvy uvedeno jinak, loupeží je postaven na rovení i vandalismus v souvislosti s loupeží.	
3. Násilné odcizení stavebních součástí nebo věci umístěných na vnější straně budovy	Násilným odcizením stavebních součástí pojištěné budovy se rozumí zvěné poškození nebo zničení částí budovy, k němuž došlo násilným odcizením její součástí nebo při pokusu o její odcizení. Násilným odcizením věci umístěné na vnější straně budovy se rozumí zvěné poškození nebo zničení místa upevnění věci k budově, k němuž došlo v souvislosti s odcizením věci nebo při pokusu o její odcizení.	Ustanovení tohoto odstavce platí pouze v případě, že je v pojišné smlouvě sjednáno pojištění stavebních součástí nebo věci umístěných na vnější straně budovy pro případ odcizení.	
Upozornění: Pojištěný je povinen oznámit pojišnou událost odcizením orgánům Police České republiky a vyžádat si od nich protokol o této události.			

Příloha 13 Všeobecné pojistné podmínky UNIQA

Všeobecné pojistné podmínky

– obecná část –

Článek 1 Úvodní ustanovení

Soukromé pojištění, které uzavírá UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen „pojistitel“), se řídí právním řádem České republiky. Platí pro ně zákon o pojistné smlouvě, zákon o pojišťovnictví, příslušná ustanovení občanského zákoníku, tyto všeobecné pojistné podmínky (dále jen „VPP“), zvláštní část VPP a doplňkové pojistné podmínky. Obsahují-li některé z výše uvedených podmínek v souladu se zákonem odchylnou úpravu, platí ustanovení uvedená v pojistných podmínkách nebo přímo v pojistné smlouvě.

Článek 2 Všeobecná ustanovení

- 2.1. Na základě uzavřené pojistné smlouvy se pojistitel zavazuje v případě vzniku pojistné události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.
- 2.2. Pro právní úkony, týkající se pojištění, je třeba písemné formy. Veškeré změny musí být provedeny písemně, jinak jsou neplatné.

Článek 3 Vymezení pojmů

Pro účely pojištění se rozumí

- a) nahodlou skutečností skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku, pojistnou událostí nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění, pojistnou dobou doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- b) zájemcem osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem, účastníkem soukromého pojištění pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost,
- c) pojistitelem právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona,
- d) pojistníkem osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu,
- e) pojištěným osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje, oprávněnou osobou osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění,
- f) obmysleným osobu určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného,
- g) skupinovým pojištěním soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa,
- h) pojistným nebezpečím možná příčina vzniku pojistné události,
- i) pojistným rizikem míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím,
- j) pojistným zájmem oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím,
- k) pojistnou hodnotou nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat,
- l) pojistným úplatka za soukromé pojištění,
- m) běžným pojistným pojistné stanovené za pojistné období,
- n) pojistným obdobím časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné,
- o) jednorázovým pojistným pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- p) škodnou událostí skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění,
- q) časovou cenou cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se zohlední opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k znehodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,
- r) novou cenou cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu,
- s) odkupným část nespotrebovaného pojistného ukládaná pojistitelem jako technická rezerva vypočtená pojistné matematickými metodami k datu zániku soukromého pojištění,
- t) čekací dobou doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi,
- u) pojištěním škodovým soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události,
- v) pojištěním obnosovým soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.

Článek 4 Pojistná smlouva, doba trvání pojištění, pojistné období, předběžné pojištění

- 4.1. Není-li ujednáno jinak, návrh na uzavření a změnu pojistné smlouvy před-

kládá navrhovatel pojistiteli. Součástí návrhu jsou písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění, které je navrhovatel povinen pravdivě a úplně zodpovědět.

- 4.2. Pojistitel na základě návrhu rozhodne do 2 měsíců od jeho převzetí o jeho přijetí či nepřijetí. Okamžikem přijetí návrhu je pojistná smlouva uzavřena. Jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojistitel pojistníkovi pojistku, v níž je den uzavření pojistné smlouvy uveden.
- 4.3. Obsahuje-li přijetí návrhu pojistitelem dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu návrhu, považuje se takové přijetí za nový návrh. Nevýjádří-li se druhá strana k návrhu pojistitele ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy jí byl doručen, a neuhradí-li v této lhůtě pojistné či jeho splátku stanovenou pojistitelem, považuje se návrh za odmítnutý.
- 4.4. Pojistná doba je sjednaná doba trvání pojištění. Pokud je pojistná doba sjednaná na dobu 1 roku a není ujednáno jinak, prodlužuje se vždy automaticky o další rok, pokud některá ze smluvních stran smlouvu nevyhoví nejmenší 6 týdnů před uplynutím pojistné doby.
- 4.5. Není-li ujednáno jinak, pojištění začíná v 0.00 hod. dne sjednaného jako počátek pojištění a končí v 0.00 hod. dne sjednaného jako konec pojištění. Pojištění nelze přerušit, není-li ujednáno jinak.
- 4.6. Pokud pojistná doba činí alespoň 1 rok, je pojistným obdobím 12 měsíců.
- 4.7. Je-li tak ujednáno, poskytuje pojistitel od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění do okamžiku rozhodnutí o návrhu předběžné pojištění. Rozsah předběžného pojištění určuje pojistitel.
- 4.8. Předběžné pojištění končí dnem uzavření pojistné smlouvy, automatickým uplynutím 2 měsíců od data převzetí návrhu pojistitelem nebo dnem uvedeným v písemném odmítnutí pojistitele navrhovatel. Datum zániku předběžného pojištění v písemném odmítnutí musí být stanoveno pojistitelem tak, aby od data vyhotovení písemného odmítnutí do data zániku uplynulo alespoň 10 dní.
- 4.9. Pojistitel má právo na pojistné za dobu předběžného pojištění.
- 4.10. Dojde-li v době předběžného pojištění k pojistné události, má pojistitel právo na pojistné za celé pojistné období nebo na jednorázové pojistné.
- 4.11. V případě, že je návrh pojistitelem přijat, poskytuje pojistitel plný rozsah pojištění od počátku, který je uveden v návrhu.

Článek 5 Pojistné

- 5.1. Pojistné je úplatou za poskytování pojištění. Výše pojistného se určuje na základě sazeb stanovených pojistitelem pro jednotlivé druhy pojištění podle zásad pojistné matematiky. Základna pro výpočet pojistného je uvedena v návrhu pojistné smlouvy nebo ve zvláštní části VPP.
- 5.2. Pojistné se stanoví buď pro celou sjednanou dobu pojištění (jednorázové pojistné) nebo pro pojistné období (běžné pojistné). V pojistné smlouvě lze v rámci pojistného období dohodnout splátky pojistného a termíny jeho splatnosti. Jsou-li sjednány splátky pojistného, účtuje pojistitel přírůžky odpovídající příslušnému podrobnému placení.
- 5.3. Pojistné za první pojistné období či jeho splátku nebo jednorázové pojistné (první pojistné) je nutno uhradit do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Totéž platí pro změnu pojistné smlouvy. Pojistné za další pojistná období je splatné vždy k výročnímu dni počátku pojištění, není-li ujednáno jinak.
- 5.4. Není-li pojistné či jeho splátka uhradena ve stanoveném termínu, má pojistitel právo požadovat úhradu upomínek nákladů a úroků z prodlení, jejichž výši stanoví právní předpis. Za datum úhrady pojistného či jeho splátky se pokládá den, kdy jsou připsány na účet pojistitele nebo jím hotovostně inkasovány.
- 5.5. Pojistitel je oprávněn upravit u škodového pojištění výši běžného pojistného pro další pojistné období. Pojistitel sdělí nově stanovenou výši pojistného pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník se změnou výše pojistného nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. Pojištění pak zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zapláceno.
- 5.6. Mimo pojistné může pojistitel účtovat pojistníkovi rovněž jednorázové poplatky (např. pojistný poplatek, poplatek za vinkulaci).
- 5.7. Pojistitel je oprávněn započíst dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky ze soukromých pojištění proti pojistnému plnění nebo přeplatkům pojistného z jiných soukromých pojištění.

Článek 6 Zánik pojištění

- 6.1. Nezaplacením pojistného
- 6.1.1. Pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho splátky, doručené pojistníkovi. Lhůta k zaplacení je 45 kalendářních dní, nebylo-li dohodnuto jinak. Není-li však uhrzeno v uvedené lhůtě první pojistné, pojištění zaniká ke dni jeho počátku.
- 6.2. Výpovědi
- 6.2.1. Pojištění rovněž zaniká výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období; výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.

- 6.2.2. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenáti výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
- 6.2.3. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
- 6.2.4. Pojistitel nemůže podle odstavců 6.2.1. a 6.2.3. vypovědět životní pojištění.
- 6.3. Odstoupením
- 6.3.1. Odpověli-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemně dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřel. Toto právo může pojistitel uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil. To platí i v případě změny pojistné smlouvy.
- 6.3.2. Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již z pojištění plnil. V případě odstoupení pojistitele se od zaplaceného pojistného odečítají i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, popřípadě obmyslený, je ve stejné lhůtě jako pojistitel povinen pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.
- 6.4. Odmítnutím pojistného plnění
- 6.4.1. Pojistitel plnění může z pojistné smlouvy odmítnout, jestliže
- a) příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslné nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo ji uzavřel za jiných podmínek, nebo
 - b) oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamíci.
- 6.4.2. Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.
- 6.5. Další důvody zániku
- 6.5.1. Pojištění zaniká dnem, kdy zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota, nebo dnem, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, není-li dohodnuto jinak.
- 6.5.2. Pojištění zaniká rovněž dnem uvedeným v písemné dohodě pojistitele s pojistníkem nebo uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Článek 7 Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 7.1. V případě pojištění cizího pojistného rizika je pojistník povinen seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy týkající se pojištění jeho rizika.
- 7.2. Právo na pojistné plnění může pojistník uplatnit pouze tehdy, jestliže prokáže splnění této povinnosti a jestliže prokáže, že mu byl k přijetí pojistného plnění dán souhlas pojištěného, popřípadě zákonného zástupce takové osoby, není-li zákonným zástupcem pojistník sám.
- 7.3. Zemřel-li nebo zanikl-li bez právního nástupce pojistník, který sjednal pojištění cizího pojistného rizika, vstupuje pojištěný do soukromého pojištění namísto pojistníka, a to dnem, kdy pojistník zemřel nebo zanikl bez právního nástupce, není-li dohodnuto jinak.
- 7.4. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit k tomu potřebné doklady a postupovat dohodnutým způsobem. Není-li pojistník současně pojištěným, má tuto povinnost pojištěný; je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, má tuto povinnost oprávněná osoba.
- 7.5. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli změnu nebo zánik pojistného rizika. V případě pojištění cizího pojistného rizika má tuto povinnost pojištěný.
- 7.6. Jestliže se v pojistné době pojistné riziko podstatně snížilo, je pojistitel povinen úměrně tomuto snížení snížit pojistné, a to s účinností ode dne, kdy se o snížení pojistného rizika dozvěděl.
- 7.7. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýšilo tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by smlouvu uzavřel za jiných podmínek, vzniká pojistiteli právo do 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika, navrhnout změnu pojistné smlouvy ode dne, kdy se pojistné riziko zvýšilo. Pojistník je povinen se k tomuto návrhu vyjádřit do 1 měsíce ode dne jeho doručení, nebylo-li dohodnuto jinak.
- 7.8. Nesouhlasí-li pojistník se změnou pojistné smlouvy nebo nevyjádřil-li se k této změně ve lhůtě podle odstavce 7.7., má pojistitel právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy obdržel nesouhlas pojistníka se změnou pojistné smlouvy, nebo ode dne, kdy uplynula lhůta pro jeho vyjádření. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím 8 dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkově.
- 7.9. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýšilo tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by za těchto podmínek pojistnou smlouvu neuzavřel, má právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy se

- dozvěděl o zvýšení pojistného rizika. V takovém případě soukromé pojištění zanikne uplynutím 8 dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkově.
- 7.10. Ustanovení odstavců 7.6. až 7.9. se nepoužije u pojištění osob v případech, kdy se pojistné riziko mění v průběhu doby trvání soukromého pojištění a kdy je tato změna promítnuta ve výpočtu pojistného.
- 7.11. Pojistník je povinen neprodleně nahlásit pojistiteli jakoukoli změnu v subjektu, který se uvádí v pojistné smlouvě. Změna v subjektu se považuje za podstatné zvýšení pojistného rizika v souladu s bodem 7.7. těchto VPP.

Článek 8 Následky porušení povinností

- 8.1. Porušil-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojištění, v průběhu pojištění nebo při změně pojistné smlouvy některou z povinností uvedených v právních předpisech nebo v pojistné smlouvě a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.
- 8.2. Pokud mělo porušení povinností uvedených v právních předpisech nebo v pojistné smlouvě podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejich následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, může pojistitel pojistné plnění snížit úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
- 8.3. V případě, že nebyla splněna povinnost oznámit zvýšení pojistného rizika a pojistitel na základě svého zjištění pojistnou smlouvu vypověděl, náleží mu pojistné až do konce pojistného období, ve kterém došlo k zániku soukromého pojištění.

Článek 9 Pojistné plnění

Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření pojistitelem. Povinnosti a práva pojistitele v souvislosti s šetřením dále upravuje zákon o pojistné smlouvě.

Článek 10 Postup při rozdílných názorech

- 10.1. Při neshodě o výši pojistného plnění stanoveném pojistitelem lze dohodnout řízení znalců.
- 10.2. Každá smluvní strana určí vždy na vlastní náklady po jednom znalci a písemně o něm informuje druhou stranu. Nejmenuje-li jedna smluvní strana písemně znalce během 2 týdnů od okamžiku, kdy se obě strany dohodnou na zavedení řízení, platí tato skutečnost jako uznání názoru druhé strany.
- 10.3. Znalci nesmí mít k žádné ze smluvních stran závazky. Námitku proti osobě znalce lze vznést před zahájením jeho činnosti.
- 10.4. Znalecký posudek zpracovaný znalci obou stran bude předán pojistiteli i pojištěnému.
- 10.5. Oba určení znalci se dohodnou na osobě třetího znalce jako předsedy, který má rozhodující hlas v případě neshody; ten své rozhodnutí předá oběma smluvním stranám.
- 10.6. Náklady na činnost předsedy řízení hradí obě smluvní strany rovným dílem.

Článek 11 Doručování

- 11.1. Písemnosti doručuje pojistitel na adresu v České republice prostřednictvím pošty jako obvyklé či doporučené zásilky, případně jiným vhodným způsobem, není-li dohodnuto jinak.
- 11.2. Není-li adresát doporučené zásilky zastížen, ačkoli se v místě doručení zdržuje, doručí se jiné dospělé osobě bydlící v téže bytě nebo v téže domě, působící v téže místě podnikání anebo zaměstnané na téže pracovišti, je-li ochotna obstarat odevzdání písemnosti. Není-li možno ani takto doručit, písemnost se uloží u pošty, jež adresáta vhodným způsobem vyzve, aby si písemnost vyzvedl. Nevyzvedne-li si adresát zásilku do 10 dnů od uložení, považuje se poslední den této lhůty za den doručení, i když se adresát o uložení nedozvěděl. Není-li zjištěn opak, má se za to, že se adresát v místě doručení zdržoval.
- 11.3. Pokud se adresát v místě doručení nezdržuje, aniž o tom informoval pojistitele, považuje se tato písemnost za doručenu dnem, kdy byla zásilka pojistiteli vrácena jako nedoručitelná.

Článek 12 Postoupení pohledávky

Pojistník/pojištěný je oprávněn postoupit své pohledávky za pojistitelem na třetí osobu či osoby pouze za podmínky, že pojistiteli předem písemně oznámí záměr postoupit pohledávku za pojistitelem a současně doloží pojistiteli identifikační údaje postupníka.

Článek 13 Účinnost

Tyto VPP nabývají účinnosti 1. 9. 2011.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu - zvláštní část -

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek, Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Škodná událost, pojistná událost, pojistné riziko, pojistné nebezpečí

- Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na právním předpisem stanovenou odpovědnost za škodu fyzických a právnických osob vzniklou událostí, která by mohla být důvodem vzniku práva na plnění pojistitele (škodná událost) nastalou v době trvání pojištění. Jde-li o více škod (více poškozených nebo různé druhy škod), které vznikly v příčinné souvislosti s toutéž právní skutečností, příčinou, považují se za jednu škodnou událost. V pojistné smlouvě mohou být ujednány i jiné předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.
- Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojistitele nahradit za pojištěného škodu, kterou způsobil činností blíže označenými v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu (pojistné riziko), a za kterou podle právních předpisů odpovídá. Pokud o náhradě této škody rozhoduje oprávněný orgán, platí, že pojistná událost nastala teprve dnem, kdy rozhodnutí tohoto orgánu nabylo právní moci.
- Pojištěný má právo, aby pojistitel za něj uhradil v rozsahu a ve výši určené právním předpisem škodu vzniklou jinému (pojistná nebezpečí):
 - a) na životě, zdraví a věci;
 - b) jinou majetkovou škodu vyplývající ze škody podle písm. a) tohoto odstavce;
 - c) náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody v rozsahu uvedeném v článku 3 odstavci 5 těchto pojistných podmínek.
- Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetí osoby v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného. Pojištění se vztahuje pouze na případy, kdy z odpovědnosti za škodu na zdraví či usmrcením, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na plnění z pojištění.
- Pojištění se současně vztahuje i na náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch pracovníka pojištěného v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného. Pojištění se vztahuje pouze na případy, kdy z odpovědnosti za pracovní úraz nebo nemoc z povolání, ke kterým se náklady na zdravotní péči vážou, vznikl nárok na plnění z příslušného právního předpisu České republiky při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.
- Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na úhradu regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění, která vznikla v důsledku protiprávního jednání pojištěného zjištěného soudem nebo správním úřadem a došlo ke skutečným rozhodnutím pro vznik nároku na dávku nemocenského pojištění (dle § 126, zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění v platném znění), kdy z odpovědnosti za škodu na zdraví nebo na životě, se kterou tato dávka souvisí, vznikl nárok na plnění z pojištění sjednaného pojistnou smlouvou.
- Pojištění odpovědnosti se dále vztahuje i na odpovědnost pojištěného za škody vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti pojištěného.

Článek 2

Další pojistná nebezpečí a rizika

Pokud je to v pojistné smlouvě výslovně ujednáno, pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na tato další pojistná nebezpečí a rizika:

Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. b) těchto pojistných podmínek se ujednává se, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku po jeho dodávce nebo vadou vykonané práce po jejím předání (dále jen vadou výrobku, vadný výrobek). Za výrobky se považují všechny movité i nemovité věci nebo jejich části, které připadají v úvahu jako obchodní zboží, včetně jejich příslušenství a obalu. Dodávkou se rozumí skutečné předání výrobku pojištěným jinému, a to bez ohledu na právní důvod. Dodávka je uskutečněna v okamžiku, kdy pojištěný ztrácí reálnou možnost disponovat výrobkem, tedy možnost mít vliv na výrobek a jeho použití. Předáním vykonané práce (dále jen dodávka) je její dokončení a skutečné převzetí ze strany objednatele nebo jiného oprávněného subjektu.

Pojištění se však nevztahuje na škodu:

- způsobenou výrobkem, který pojištěný získal způsobem, který mu brání v souladu s právními předpisy uplatňovat právo na postih vůči jinému odpovědnému subjektu;
- způsobenou výrobkem, který je z technického hlediska bez vady, ale nedosahuje avizovaných funkčních parametrů;
- vzniklou proto, že parametry, kvalita, provedení nebo funkce výrobku byly pojištěným na žádost poškozeného změněny, nebo vzniklou proto, že výrobek byl na žádost poškozeného pojištěným instalován do jiných podmínek, než pro které je určen;
- způsobenou výrobkem, který nebyl dostatečně testován podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo jiného uznaného způsobu;
- způsobenou závadou výrobku, event. jiným nedostatkem, který byl pojištěným předem avizován;
- způsobenou při projekci, konstrukci a stavbě letadla nebo dodávkou součástek nebo jiných výrobků, které jsou s vědomím pojištěného instalovány v letadlech.

Z pojištění nevzniká nárok na plnění:

- za uložení nebo uplatňované pokuty, penále či jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter;

- za platby náležející v rámci odpovědnosti za vady a odpovědnosti za prodlení;
- za ztráty, náklady nebo jiná vydání vzniklá jiným v souvislosti se stažením výrobku;
- za náklady spojené s demolicí, odklizením či demontáží poškozeného či zničeného vadného výrobku a vadně vykonané práce, kterými byla škoda způsobena, jakož i za náklady spojené s obstaráním a instalací výrobku nahrazujícího vadný výrobek;
- v případě jakékoliv náhrady škody присouzené soudem Spojených států amerických, Kanady a Austrálie.

Nárok na pojistné plnění vznikne pouze tehdy, pokud byla dodávka vadného výrobku uskutečněna v době účinnosti pojištění a pokud byla škodná událost oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění.

Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky a spoluúčasti uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v rozsahu článku 1 těchto pojistných podmínek (dále jen „v základním rozsahu“).

Je-li sjednáno výše uvedené, pak se pojištění odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. g) těchto pojistných podmínek automaticky vztahuje u činnosti ve stavebnictví i na odpovědnost za škodu způsobenou sesedáním a sesouváním půdy, jakož i poddolováním.

Územní platnost Evropa

Odchylně od článku 3 odstavce 1 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na škodné události, které nastaly na území Evropy v geografickém smyslu (mimo Island, Grónsko, Špicberky, Kanárské ostrovy, Madeiru, Kypr, Azory, jakož i asijské území Turecka a bývalého SSSR).

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost za škodu organizačních složek (poboček) pojištěného, jež mají registrované sídlo v zahraničí a na odpovědnost za škodu z pracovněprávních vztahů.

Povinnost pojistitele plnit však nevznikne, nebude-li v důsledku zásahu státní moci, pojištěného nebo třetích osob možno škodu šetřit a likvidovat, jakož i plnit ostatní povinnosti pojistitele.

Územní platnost celý svět, s výjimkou USA, Kanady a Austrálie

Odchylně od článku 3 odstavce 1 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na škodné události, které nastaly na území celého světa, s výjimkou USA, Kanady, Austrálie a území podléhajících jurisdikci těchto států.

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost za škodu organizačních složek (poboček) pojištěného, jež mají registrované sídlo v zahraničí a na odpovědnost za škodu z pracovněprávních vztahů.

Povinnost pojistitele plnit však nevznikne, nebude-li v důsledku zásahu státní moci, pojištěného nebo třetích osob možno škodu šetřit a likvidovat, jakož i plnit ostatní povinnosti pojistitele.

DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ

Odpovědnost za škodu na věcech převzatých (03)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. a) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu na věcech, které pojištěný převzal nebo má u sebe ke zpracování, opravě, úpravě, prodeji nebo z jiného obdobného důvodu za účelem objednané činnosti.

Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období a spoluúčast z jedné škodné události jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Odpovědnost za finanční škodu (04)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. i) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu vzniklou třetí osobě jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohiššováním věci (finanční škoda). Pojistnou událostí se rozumí porušení povinnosti stanovené právním předpisem, které spočívá v určitém jednání nebo opomenutí, ke kterému došlo na území České republiky (včetně vzniklých ekonomických účinků) v době trvání pojištění. Předpokladem pro poskytnutí pojistného plnění je skutečnost, že pojistná událost byla pojistiteli oznámena nejpozději dva roky po ukončení pojištění. Bylo-li příčinou vzniku škody jakékoliv opomenutí, považuje se toto porušení povinnosti v případě pochyb za vzniklé okamžikem, kdy by zmeškané jednání muselo být nejpozději provedeno, aby se zabránilo vzniku finanční škody.

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou pojištěným jako členem představenstva či dozorčí rady nebo jako jednatelem či prokuristou jakékoliv obchodní společnosti a na finanční škodu vyplývající z odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadou vykonané práce. Dále se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou prodlením se splněním smluvní povinnosti či jejím nesplněním, porušením práv duševního vlastnictví, nedodržení smluvně stanovených nákladů a rozpočtů, na odpovědnost za schodek na finančních hodnotách, jejichž správou byl pojištěný pověřen, a na odpovědnost za finanční škodu při obchodování s cennými papíry, peněží, úvěry, pojištěním, leasingem a pozemky, jakož i v souvislosti s platebním stykem všeho druhu a činností v souvislosti s elektronickým zpracováním dat, racionalizací a automatizací.

Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období a spoluúčast z jedné škodné události jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Odpovědnost za škodu na věcech převzatých k úschově (07)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. a) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu na věcech, které pojištěný převzal proti potvrzení výlučně k úschově. Pojištění se však nevztahuje na motorová vozidla, motorová plavidla, letadla, klenoty, peníze a jiné cennosti. Za cenu se však nikdy nepovažují odevy.

Nárok na pojištění plnění však vznikne pouze za předpokladu, že věci převzaté proti potvrzení, s výjimkou šálů, šátků, čepice, klobouků a rukavic, jsou tímto potvrzením jednotlivě určeny, uloženy ve vymezeném prostoru pod stálým dozorem pojištěného a do tohoto prostoru smí vstupovat pouze pojištěný.

Pojištění v rozsahu výše uvedeném se sjednává v rámci pojistné částky sjednané u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění na jeden šatní (úschovný) lístek, limit plnění denní a spoluúčast jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze (08)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. a) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu na motorových vozidlech, které pojištěný převzal proti potvrzení výlučně k ostraze.

Nárok na pojištění plnění vznikne pouze za předpokladu, že motorová vozidla byla odstavena na místě pod stálým dozorem pojištěného.

Pojištění se však nevztahuje na škody vzniklé pohřšováním části motorového vozidla, jeho příslušenství, obsahu nebo nákladu.

Pojištění v rozsahu výše uvedeném se sjednává v rámci pojistné částky sjednané u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období a spoluúčast z jedné škodné události jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. e) těchto pojistných podmínek se pojištění vztahuje rovněž na škodu na věci vzniklou narušením životního prostředí, včetně škod na půdách a vodách. Toto pojištění však není pojištěním dle zákona č. 59/2006 Sb. (zákon o prevenci závažných havárií), pokud pojištěný má povinnost takového pojištění uzavřít. Narušením životního prostředí se rozumí negativní ovlivnění vlastností ovzduší, vody, hornin a půdy imisemi nad míru stanovenou právními předpisy, došlo-li k němu v důsledku jednotlivé, náhle a nepředvídatelné události, která se odlišuje od řádného bezporuchového provozu, chodu zařízení nebo stroje (dále jen poruchová událost). Pojistnou událostí se rozumí první prokazatelné zjištění narušení životního prostředí, z něhož pojištěnému vznikne nebo by mohla vzniknout povinnost nahradit škodu. Zjištění narušení více složek životního prostředí v důsledku jediné poruchové události se považuje za jednu pojistnou událost. Pojistnou událostí však není zjištění narušení životního prostředí v důsledku více poruchových událostí, které jsou z hlediska jejich účinku stejného druhu (jako znečištění nebo odparování), přičemž by k narušení životního prostředí nedošlo, nastala-li by pouze jednotlivá poruchová událost takového druhu. Pojištění se vždy vztahuje pouze na případy, kdy škodlivé účinky na životní prostředí vzniknou na území České republiky.

Nárok na pojištění plnění vznikne tehdy, došlo-li k poruchové události v době účinnosti pojistné smlouvy a je-li narušení životního prostředí zjištěno v této době nebo nepožději do dvou let od zániku pojistné smlouvy.

Pojistník je povinen odborně udržovat nebo nechat udržovat zařízení či stroje, které ohrožují životní prostředí. Nestanoví-li právní či provozní předpisy kratší intervaly, musí být tato zařízení či stroje alespoň každých pět let přezkoumány odbornou revizní firmou. Tato lhůta počíná běžet bez ohledu na počátek pojištění uvedením zařízení do provozu nebo termínem poslední revize. Nedodrží-li pojištěný tyto povinnosti, je pojišťitel oprávněn pojistné plnění odmítnout.

Pojištění se však nevztahuje na narušení životního prostředí v důsledku poruchy jakýchkoli zařízení k čištění odpadních vod a zpracování odpadů, čistíček vod, jakož i na jakékoliv skladování nebezpečných odpadů (tj. jejich dočasné uložení na místech k tomu určených po dobu nezbytně nutnou) a skládky odpadů všeho druhu (tj. jejich trvalé uložení za účelem zneškodnění).

Pojištění v rozsahu výše uvedeném se sjednává v rámci pojistné částky sjednané u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období a spoluúčast z jedné škodné události jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Odpovědnost za škodu na věcech zaměstnanců (11)

Odchylně od článku 6 odstavce 2 písm. j) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost zaměstnavatele za škodu vzniklou na věcech, které zaměstnanec pojištěného odložil při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním na místě k tomu určeném nebo na místě, kam se obvykle ukládají. Pokud jde o škodu na klenotech, penězích a jiných cennostech, plní pojišťitel jednomu poškozenému maximálně do výše 10.000 Kč.

Nárok na pojištění plnění za škody vzniklé pohřšováním věci však vznikne pouze za předpokladu, jestliže se odložené věci nacházely v uzamčených prostorách zaměstnavatele (skříňky, skříně, šatní prostory apod.), sloužících k jejich odkládání a ke škodné události došlo v důsledku prokazatelné krádeže vloupáním.

Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění a spoluúčast ze všech škodných událostí v jednom dni je uveden v pojistné smlouvě.

Náhrada nákladů pojišťitele pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla uplatněná formou postihu vůči pojištěnému jako zaměstnavateli řidiče vozidla (12)

Odchylně od čl. 6 odstavce 1 písm. b) a odstavce 2 písm. i) těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na náhradu nákladů, které vynaložil za pojištěného provozovatele pojištěného vozidla, kterým byla škoda způsobena, pojišťitel z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v důsledku protiprávního jednání řidiče – zaměstnance pojištěného (dle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů v platném znění).

Toto pojištění se však vztahuje pouze na případy, kdy nárok na náhradu vynaložených nákladů z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla vznikl na základě § 427 odst. 1 občanského zákoníku (odpovědnost za škodu způsobenou provozem dopravních prostředků) a § 10 citovaného zákona č. 168/1999 Sb.,

odst. 1 písm. b) (porušení základní povinnosti týkající se provozu na pozemních komunikacích, pokud toto porušení bylo v příčině souvislosti se vznikem škody, za kterou pojištěný odpovídá) a odst. 2 písm. e) (řízení vozidla osobou, která při řízení vozidla byla pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo). Předpokladem plnění pojišťitele je vydání pravomocného rozhodnutí soudou o nároku na uplatnění postihu vůči pojištěnému. Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období a spoluúčast z jedné škodné události jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Článek 3

Plnění pojišťitele, zachraňovací náklady

1. Není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, právo na pojištění plnění vzniká jen tehdy, jestliže pojistná událost a škoda nastaly na území České republiky v době trvání pojištění.
2. Pojišťitel poskytne pojištění plnění v tuzemské měně, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. Není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, náhrada škody vyplacená pojišťitelem ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku (případně v průběhu platnosti pojištění sjednaného na kratší období) nesmí přesáhnout dvojnásobek pojistné částky stanovené v pojistné smlouvě.
4. Jestliže se týká pojistná událost cizích věcí, je pojišťitel povinen plnit jen v případě, že se poškozenému ze stejného důvodu neplnilo z jeho vlastního pojištění (osobního).
5. Pojišťitel uhradí za pojištěného náklady:
 - a) řízení o náhradě škody před příslušným orgánem, pokud toto řízení bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše náhrady škody, a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních;
 - b) na obhajobu v trestním řízení, (tj. v připravěném řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí;
 - c) mimosoudního projednávání nároku na náhradu škody, které vznikly poškozenému, pokud se k tomu pojišťitel písemně zavázal.Náklady právního zastoupení a obhajoby podle tohoto odstavce, které přesahují mimosoudní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, pojišťitel uhradí pouze v případě, že se k tomu písemně zavázal. Pojišťitel nehradí náklady podle tohoto odstavce, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem. Pokud již pojišťitel tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.
6. V rámci sjednané pojistné částky pojišťitel uhradí tyto zachraňovací náklady:
 - a) účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události, nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - b) vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.Úhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše 30 % ze sjednané pojistné částky. Úhrada ostatních vynaložených zachraňovacích nákladů podle písm. a), b) tohoto odstavce se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky. Zachraňovací náklady, které pojišťitel vynaložil na základě písemného souhlasu pojišťitele, uhradí pojišťitel bez omezení.

Článek 4

Přechod práva na pojišťitele

1. Vzniklo-li v souvislosti s hrozcí nebo nastalou pojistnou událostí oprávněné osobě, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, proti jinému právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, přechází výplata plnění z pojištění toto právo na pojišťitele, a to až do výše částek, které pojišťitel z pojištění oprávněné osobě, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, vyplatil.
2. Na pojišťitele nepřecházejí práva uvedená v odstavci 1 tohoto článku proti osobám, které s oprávněnou osobou, pojištěným nebo osobou, která vynaložila zachraňovací náklady, žijí ve společné domácnosti nebo, které jsou na ni odkázány výzvou. To však neplatí, jestliže tyto osoby způsobily pojistnou událost úmyslně.
3. Vzdala-li se oprávněná osoba, pojištěný nebo osoba, která vynaložila zachraňovací náklady, svého práva na náhradu škody nebo jiného obdobného práva nebo toto právo včas neuplatnila, anebo jinak zmařila přechod svých nároků na pojišťitele, má pojišťitel právo postihu. Projeví-li se následky takového jednání až po výplatu pojistného plnění, má pojišťitel právo na vrácení vyplaceného pojistného plnění až do výše částek, které by jinak mohl získat.
4. Jestliže pojištěný nebo ten, kdo ke své činnosti použil, způsobil škodu svým jednáním, které bylo ovlivněno pozitivním alkoholem nebo aplikací omamných nebo psychotropních látek, má pojišťitel proti němu právo na náhradu toho, co za něho plnil.
5. Měli pojištěný vůči oprávněné osobě nebo jiné osobě právo na vrácení vyplacené částky nebo snížení důchodu nebo na zastavení jeho výplaty, přechází toto právo na pojišťitele, pokud za pojištěného tuto částku uhradil nebo za něj vyplácí důchod.
6. Na pojišťitele přechází právo na úhradu nákladů řízení o náhradě škody, které pojištěnému bylo přiznáno proti odpůrci, pokud je pojišťitel za něj zaplatil.
7. Pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu pojišťiteli oznámit, že nastaly okolnosti odůvodňující práva uvedená v odstavci 5 a 6 tohoto článku a odevzdat mu doklady potřebné k uplatnění těchto práv.

Článek 5

Práva a povinnosti pojistníka a pojištěného

1. Ten, na něhož se pojištění odpovědnosti za škodu vztahuje, je kromě povinností stanovených ve VPP - obecná část - UCZ/05 povinen:
 - a) dbát, aby pojistná událost nenastala, především nesmí porušovat povinnosti

- směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu právními předpisy uloženy nebo které vzal na sebe pojistnou smlouvou, ani trpět jejich porušování osobami, které jsou pro něho činné;
- oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny změny ve skutečnostech, na které byl tážen při sjednávání pojištění nebo nastalé v době trvání pojištění (včetně zvýšení či rozšíření pojistného rizika). Za změnu pojistného rizika se považuje i změna základny pro výpočet pojistného, která je uvedena v pojistné smlouvě (např. výše ročních příjmů pojištěného);
 - oznámit neprodleně orgánům činným v trestním řízení škodu, jež vznikla za okolností vzbuzujících podezření z trestného činu či pokusu o něj;
 - učinít opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody, které podle § 33 zákona o pojistné smlouvě nebo jiných právních předpisů přechází na pojistitele;
 - učinít opatření, aby škoda vzniklá pojistnou událostí nebo v souvislosti s ní byla co nejmenší; vyčkat s opravou věci poškozené pojistnou událostí nebo odstraněním zbytku takto zničené nebo poškozené věci na písemný pokyn pojistitele a to nejdéle do doby 30 dnů od nahlášení pojistné události, pokud z bezpečnostních, hygienických nebo jiných vážných důvodů není nutno s opravou nebo odstraněním zbytku začít neprodleně;
 - bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že má sjednat další pojištění proti témuž pojistnému riziku pro stejný pojistný období; sdělit jméno pojistitele a výši pojistných částek;
 - zabezpečit vůči jinému právo na náhradu škody způsobenou pojistnou událostí (regres);
 - nesmí zcela ani zčásti uznat nebo uspokojit jakýkoliv nárok z titulu odpovědnosti za škodu bez předchozího souhlasu pojistitele, s výjimkou nároku na náhradu škody na věcech, která nepřesahuje výši spoluúčasti;
 - plnit další specifické povinnosti, které byly smluvně ujednány v pojistné smlouvě.
2. Mělo-li porušení povinností podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na zvětšení rozsahu jejich následků nebo ztížilo-li zjištění právního důvodu plnění či setření rozsahu škody, je pojistitel oprávněn plnění z pojistné smlouvy snížit podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit.
3. Jestliže pojistitel požadoval vypořádání nároků poškozeného na náhradu škody oznámím závazku nebo narovnáním, k tomu však pro odpor pojištěného nedošlo, může pojistitel doporučeným dopisem pojištěnému odmítnout další úhradu nákladů, s výjimkou nákladů obhajoby, jakož i plnění toho, o čem se povinnost pojistitele plnit v důsledku tohoto jednání pojištěného zvyšila.
4. Pojištěný je dále povinen oznámit pojistiteli, že poškozený proti němu uplatnil právo na náhradu škody, kterou má uhradit pojistitel a vyjádřit se k požadované úhradě a její výši. Tato povinnost se vztahuje i na případy, kdy poškozený uplatňuje náhradu škody u soudu nebo jiného příslušného orgánu.
5. V případě, že proti pojistnému nebo tomu, koho ke své činnosti použil bylo zahájeno trestní řízení v souvislosti se vzniklou škodou, neprodleně o tom informovat pojistitele, včetně jména zvoleného obhájce a průběhu a výsledku tohoto řízení.

Článek 6

Speciální vyluky z pojištění

- Kromě vyluk uvedených v pojistné smlouvě se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - úmyslně pojištěným nebo tím, koho pojištěný ke své činnosti použil, převzatou nad rámec stanovený právními předpisy nebo převzatou ve smlouvě;
 - dopravním prostředkem nebo činností, u kterých právní předpis ukládá povinnost uzavřít povinné pojištění;
 - v rozsahu, v jakém vznikl nárok na plnění z příslušného právního předpisu České republiky při pracovním úrazu a nemoci z povolání;
 - formaldehydem, azbestem a účinky atomové energie;
 - porušením právní povinnosti pojištěným v době před uzavřením pojištění; šířením poplašné zprávy;
 - na věcech dodaných pojištěným nebo na věcech, na nichž pojištěný prováděl objednanou činnost, jestliže ke škodě došlo proto, že dodané věci byly vadné jakosti nebo objednaná činnost byla vadně provedena.
- Nemá-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se dále nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - na věcech, které pojištěný převzal ke zpracování, opravě, úpravě, prodeji, úschově nebo z jiného obdobného důvodu za účelem provedení objednané činnosti;
 - vadou výrobku nebo vadou prací po jejich předání;
 - leteckým provozem či leteckým zařízením nebo motorovou lodí;
 - na motových věcech, které pojištěný oprávněně užívá;
 - zařízením, exhalacemi, poplínem, znečištěním vod, vibracemi a na jiné ekologické škody podle ustanovení § 27 zákona č. 171/1992 Sb., o životním prostředí, v platném znění; zařízeními k čištění vody, k čištění odpadních vod, k nakládání s odpady a k zneškodňování odpadů;
 - z přepravních a zásilkových smluv; na věcech, které pojištěný přepravuje dopravním prostředkem ve vlastní režii mimo rámec přepravních smluv;
 - z projektové a inženýrské činnosti a z činnosti geologického průzkumu; sesedáním a sesouváním půdy, poddolováním, erozí, průmyslovým odstělem a pozvolným vnikáním vlhka;
 - na loukách, stromech, zahradních, polních a lesních kulturách, kterou způsobila při pastvě zvířata, jejichž chovatelem je pojištěný a škodu způsobenou divokou zvěří;
 - jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věcí;
 - v rámci pracovníprávních vztahů (odpovědnost zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci a naopak); při profesionální sportovní činnosti.
- Pojištění odpovědnosti se nevztahuje:
 - na povinnost pojištěného uhradit pokutu, penále či jinou sankci;
 - na škody vyvolané válečnými událostmi, teroristickými činy, stávkami, jinými ozbrojenými konflikty a vnitrostátními nepokoji, jakož i s tím spojenými vojenskými, policejními a úředními opatřeními;

- na škody, které přímo či nepřímo:
 - souvisí s účinky elektromagnetického pole;
 - projevují se genetickými změnami organismů; vznikly zavlečením, rozšířením, přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin.
- Pojistitel nehradí škodu, za níž pojištěný odpovídá:
 - svému manželu, příbuzným v řadě přímé, osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti, společníkům nebo jejich manželům či příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí se společníkem ve společné domácnosti;
 - podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný, jeho manžel, příbuzný v řadě přímé nebo osoba, která žije s pojištěným ve společné domácnosti majetkový podíl a to v rozsahu odpovídajícím poměru podílů jeho samého nebo těchto osob k základnímu kapitálu společnosti;
 - osobám pojištěným v rámci těžké pojistné smlouvy.
- Jeli-li v pojistné smlouvě pojištěno některé pojistné nebezpečí uvedené v odstavcích 1 až 4 tohoto článku, platí i pro toto pojištění, že se nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou ostatními pojistnými nebezpečími vyloučenými v odstavcích 1 až 4 tohoto článku. V pojistné smlouvě lze ujednat, že se pojištění nevztahuje i na odpovědnost za škodu vzniklou jinak než způsobem uvedenými v odstavcích 1 až 4 tohoto článku.

Článek 7

Výkladová ustanovení

- Jinou majetkovou škodou vyplývající ze škody na životě, zdraví a věci** se rozumí úšlý zisk.
- Osobou blízkou** se rozumí příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby navzájem blízké, jestliže by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní.
- Poddolováním** se rozumí lidská činnost spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
- Pohřešováním věci nebo její části** se rozumí stav, kdy pojištěný, příp. poškozený nezávisle na své vůli pozbývá možnost s věcí nakládat, neví, kde se věc nachází, popřípadě zda věc ještě vůbec existuje (včetně odcizené věci nebo její části).
- Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou je možno objektivně odstranit opravou nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, přesto je však věc použitelná k původnímu účelu.
- Profesionální sportovní činnosti** se rozumí sportovní činnost prováděná za úplatu, včetně přípravy k této činnosti.
- Sesouváním půdy** se rozumí její posun po zemském povrchu způsobený geologickými nebo atmosférickými podmínkami.
- Šířením poplašných zpráv** se rozumí znepokojení alespoň části obyvatelstva nějakého místa tím, že někdo rozšiřuje poplašnou zprávu, která je nepravdivá.
- Škodou vzniklou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci** se rozumí finanční škoda, tj. škoda, která nespočívá ve škodě na zdraví ani ve škodě na věci.
- Škodou způsobenou úmyslně** se rozumí škoda způsobená úmyslným konáním či opomenutím pojištěného nebo o kterém pojištěný věděl.
- Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má věc movitou či nemovitou po právu ve své moci a je oprávněn využít její užité vlastnosti.
- Výrobkem** se rozumí jakékoliv movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena nebo jinak získána bez ohledu na stupeň jejího zpracování a je určena k uvedení na trh. Výrobkem jsou rovněž součástí a příslušenství věci movité i nemovité; za výrobek se považuje i například elektřina. Dodávku výrobku se rozumí jeho skutečné předání pojištěným jinému, a to bez ohledu na právní důvod. Dodávka je uskutečněna v okamžiku, kdy pojištěný ztrácí reálnou možnost disponovat výrobkem, tedy možnost mít vliv na výrobek a jeho použití.
- Vadou výrobku** je stav, kdy výrobek z hlediska bezpečnosti jeho užití nezaručuje vlastnosti, které lze od něj oprávněně očekávat, zejména s ohledem na:
 - prezentaci výrobku včetně poskytnutých informací nebo
 - předpokládaný účel, ke kterému má výrobek sloužit, nebo
 - dobu, kdy byl výrobek uveden na trh.
- Za dostatečné testování výrobku podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo jiným uznávaným způsobem** se pro účely pojištění považuje povinné testování výrobku v souladu s právním řádem České republiky nebo právním řádem jiného státu, pokud se územní platnost pojištění vztahuje i na jeho území.
- Zánikem právnické osoby bez právního nástupce** se rozumí:
 - u právnických osob, které se zapisují do zákonem určeného rejstříku nebo seznamu, výmaz z tohoto rejstříku nebo seznamu nebo zrušení právnické osoby zřizovatelem;
 - u podnikatelů – fyzických osob, které jsou zapsány v zákonem stanoveném rejstříku nebo seznamu, výmaz z tohoto rejstříku nebo seznamu;
 - zánik oprávnění k podnikatelské činnosti.
- Znečištěním vod** se rozumí zhoršení jakosti povrchových i podzemních vod, jakož i odpadních vod odváděných veřejnou kanalizací. Za škodu způsobenou znečištěním vod se považuje i případná další škoda, která je v příčinné souvislosti se znečištěním vod, např. úhyn ryb, znečištění koryta vodního toku, apod.
- Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.

Článek 8

Závěrečná ustanovení

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.4. 2010.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení živelní událostí - zvláštní část -

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek, Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

1. Základní živelní pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci požárem, úderem blesku, výbuchem nebo nárazem nebo zřícením osádkou obsazeného letadla, jeho částí nebo jeho nákladem a dále rázovou vlnou, kouřem a nárazem silničního vozidla.
2. K základnímu živelnímu pojištění je možno sjednat připojištění ostatních živelních nebezpečí, a to pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci :
 - a) vichřicí;
 - b) krupobitím;
 - c) sesuvem půdy, zřícením skal a zeminy;
 - d) pádem stromů, stožárů a jiných předmětů;
 - e) lavinou, tíhou sněhu nebo námrazy;
 - f) záplavou, povodní, zemětřesením a výbuchem sopky (dále jen katastrofická pojistná nebezpečí).
3. Pojištění je dále možno sjednat pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci vodou z vodovodního zařízení.
4. Právo na pojistné plnění vzniká i v případě, kdy byla pojištěná věc poškozena nebo zničena v přímé souvislosti s pojistnou událostí uvedenou v odst. 1. až 3. tohoto článku.
5. Pojištění se vztahuje na jednotlivá nebezpečí popř. skupiny nebezpečí, jejichž pojištění je v pojistné smlouvě výslovně sjednáno.

Článek 2

Základní živelní pojištění

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda na pojištěné věci byla způsobena :
 - a) – požárem;
 - b) – úderem blesku;
 - c) – výbuchem;
 - d) – nárazem nebo zřícením osádkou obsazeného letadla, jeho částí nebo jeho nákladem;
 - e) – rázovou vlnou, šířící se vzduchem, způsobenou letem nadzvukového letadla v důsledku překonání rychlosti zvuku;
 - f) – kouřem, který náhle unikl v důsledku poruchy ze zařízení, nacházejících se v místě pojištění nebo kouřem v důsledku požáru nebo výbuchu v sousedních budovách, prostorách nebo na sousedních pozemcích. Vyloučeny jsou škody vzniklé dlouhodobým působením kouře. Toto pojištění se sjednává s limitem pojistného plnění ve výši 50% z pojistné částky sjednané pro poškozený či zničený předmět pojištění, maximálně však 10 mil.Kč, není-li ve smlouvě ujednáno jinak;
 - g) – nárazem silničního vozidla. Vyloučeny jsou škody způsobené vozidly, které provozuje pojištěný, jeho zaměstnanec nebo provozovatel pojištěné budovy. Pokud může být náhrada škody požadována z jiného pojištění, není pojištětel povinen poskytnout pojistné plnění.
2. Pojištění nebezpečí uvedených v odst. 1. tohoto článku se nevztahuje na škody způsobené :
 - a) ožehnutím, jehož příčinou nebyl požár, výbuch nebo úder blesku;
 - b) vystavením užitkovému ohni nebo teplu;
 - c) cílenou explozí při trhacích pracích apod.;
 - d) explozí ve spalovacím prostoru spalovacích motorů;
 - e) tlakem plynů ve spínacích částech elektrických spínačů.

Článek 3

Pojištění pro případ vichřice

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda na pojištěné věci byla způsobena :
 - a) bezprostředním působením vichřice na pojištěnou věc;
 - b) vřzením předmětu na pojištěnou věc vichřicí.
2. Pojištění se nevztahuje na škodu způsobenou :
 - a) vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy, pokud k němu nedošlo vlivem poškození stavebních součástí následkem vichřice;
 - b) na movitých věcech umístěných mimo budovu s výjimkou věcí umístěných na vnější straně pojištěné budovy, které jsou pevně spojeny s vnějším pláštěm budovy (např. nápisy, neonové reklamy, markýzy, anténny systémy, venkovní vedení elektriny včetně podpůrných konstrukcí), není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.

Článek 4

Pojištění pro případ krupobití

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda byla způsobena přímým působením krupobití na pojištěnou věc.
2. Pojištění se nevztahuje na škodu způsobenou :
 - a) vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy, pokud k němu nedošlo vlivem poškození stavebních součástí následkem krupobití;
 - b) na movitých věcech umístěných mimo budovu, s výjimkou věcí umístěných na vnější straně pojištěné budovy, které jsou pevně spojeny s vnějším pláštěm bu-

dovy (např. nápisy, neonové reklamy, markýzy, anténny systémy, venkovní vedení elektriny včetně podpůrných konstrukcí), není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.

Článek 5

Pojištění pro případ sesuvu půdy, zřícení skal nebo zeminy

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění tehdy, jestliže příčinou škody byl bezprostřední sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy.
2. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené :
 - sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy v důsledku lidské činnosti, včetně škod způsobených průmyslovou činností;
 - přírodními vlivy, jejichž příčinou bylo sesedání půdy do zemských dutin.

Článek 6

Pojištění pro případ pádu stromů, stožárů a jiných předmětů

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže dojde k poškození nebo zničení pojištěné věci pádem stromů, stožárů a jiných předmětů na tuto věc.
2. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené :
 - sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy
 - vzniklé pádem předmětu, který je součástí téže pojištěné věci nebo téhož souboru pojištěných věcí.

Článek 7

Pojištění pro případ laviny, tíhy sněhu a námrazy

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže ke vzniku škody na pojištěné věci dojde pádem sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů nebo bezprostředním působením tíhy sněhu nebo námrazy (ledové vrstvy).
2. Pojištění se nevztahuje na škody :
 - na budovách, kde byla pevnost konstrukce před pojistnou událostí zeslabena korozi, erozí, dřevokazným hmyzem, houbou apod,
 - způsobené sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy.

Článek 8

Katastrofická pojistná nebezpečí

1. Pojištění živelních nebezpečí uvedených v odst. 2 tohoto článku začíná po uplynutí 28 kalendářních dnů (čekací doba) od sjednaného počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Při změně pojistné částky v průběhu pojistné doby platí pro pojištěná nebezpečí výše uvedená čekací doba pouze pro částku, o kterou byla původní sjednaná částka (limit pojistného plnění) navýšena. V pojistné smlouvě sjednaná pojistná částka (limit pojistného plnění) je maximálním plněním pro jednu a všechny pojistné události v jednom kalendářním roce.
2. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění tehdy, jestliže pojištěná věc byla poškozena nebo zničena působením :
 - a) povodně nebo záplavy;
 - b) zemětřesení, výbuch sopky.Z pojistných nebezpečí uvedených v tomto odstavci jsou pojištěna pouze ta, která jsou uvedena v pojistné smlouvě.
3. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené :
 - a) povodní nebo záplavou, pokud je tato živelní událost na základě místních poměrů v daném místě pojištění předvídatelná; za předvídatelnou živelní událost se považuje povodeň nebo záplava, ke kterým statisticky dochází častěji než jednou za deset let ;
 - b) pojištění se dále nevztahuje na škody způsobené zpětným vystoupením vody z kanalizačního potrubí, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak;
 - c) působením spodní vody.
4. Pojistník je povinen zajistit v místě pojištění provedení níže uvedených opatření :
 - a) zabezpečit plnou průtočnost (uvolnění) odváděcího potrubí kanalizace;
 - b) v případě nebezpečí povodně instalovat uzavěry zabraňující zpětnému vystoupení vody z kanalizace;
 - c) v prostorách budov, které leží pod úrovní přizemního podlaží, uložit pojištěné věci minimálně 12 cm nad úroveň podlahy podzemního podlaží.

Článek 9

Pojištění pro případ poškození věcí vodou z vodovodního zařízení

1. Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže pojištěná věc byla poškozena nebo zničena působením vody z vodovodního zařízení v místě pojištění.
2. Vodou z vodovodních zařízení se rozumí voda unikající v důsledku poruchy z :
 - a) přívodního a odpadního vodovodního potrubí, včetně armatur a sanitárních zařízení;
 - b) horkovodního nebo parního topení, klimatizačního zařízení, tepelných čerpadel nebo solárních systémů;
 - c) sprinklerových a obdobných zařízení.Vodní pára je zde postavena na roven vodě. Totéž platí pro tekutiny zajišťující přenos tepla jako slané roztoky, oleje, chladicí prostředky používané v systémech dle písmena b) tohoto odstavce.
3. Uvnitř pojištěných nemovitostí se pojištění vztahuje na :
 - a) škody způsobené prasknutím nebo působením mrazu
 - přívodního a odpadního vodovodního potrubí;
 - horkovodního nebo parního topení, klimatizačního zařízení, tepelných čerpadel nebo solárních systémů;
 - sprinklerových a obdobných zařízení;

- b) škody způsobené mrazem na:
- armaturách (topná tělesa a kotle, bojler a jiná srovnatelná zařízení, klimatizační a solární zařízení) a dále na sanitárních zařízeních;
 - částech sprinklerových a obdobných zařízení, která nejsou potrubím
4. Vně pojištěných nemovitostí se pojištění vztahuje na škody způsobené prasknutím nebo působením mrazu na pojištěném přívodním potrubí zásobování vodou na pojištěném horkovodním a parním potrubí pro vytápění, klimatizaci, na potrubí tepelných čerpadel nebo solárních systémů, pokud potrubí slouží zásobování pojištěných budov a zařízení a jsou instalována na pozemku náležejícím k místu pojištění a jsou ve vlastnictví pojištěného.
- Náklady škody se zatažením či výměnou poškozeného potrubí jsou však omezeny nejvýše na 2 m její délky. Je-li nezbytné při škodě zatahnout či vyměnit potrubí o délce větší než 2 m, pak i ostatní související náklady s odstraněním této škody jsou uhrazeny podílově v poměru pojištěné délky potrubí k délce skutečné. To platí, není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
5. Pojištění nebezpečí uvedeného v odst. 1. tohoto článku se nevztahuje na škody způsobené:
- a) zpětným vypouštěním odpadní vody z veřejného kanalizačního potrubí;
 - b) pronikáním spodní vody, působením vlhkosti a plísni, atmosférickými srážkami;
 - c) vodou ze sprinklerových a postřikových hasicích zařízení při jejich funkční aktivitě;
 - d) sesuvem půdy kromě případu, kdy byl tento sesuv způsoben pojistnou událostí ve smyslu odst. 1. tohoto článku.
6. Pojištěný je povinen:
- a) udržovat vodovodní zařízení v bezvadném stavu;
 - b) v prostorách budovy, které leží pod úrovní přízemního podlaží, zajistit uložení pojištěných věcí minimálně 12 cm nad úrovní podzemního podlaží;
 - c) kontrolovat stav vodovodního zařízení, v chladném období zabezpečit dostatečné vytápění budovy, případně provést jiná opatření k zamezení škody (uzavřít přívod vody, vypustit topný systém apod.).

Článek 10

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění jsou nemovitě a movité věci. Pojištění může být sjednáno pro jednotlivé ve smlouvě vyjmenované věci nebo jako pojištění souboru věcí. Soubor věcí je tvořen věcmi stejné/obdobné povahy/charakteru či účelu. Není-li uvedeno jinak, patří do souboru všechny věci dané povahy/charakteru či účelu. V době pojistné události. Je-li sjednáno pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy, aniž tím je však jakkoli dotčena oznamovací či jiná povinnost pojistníka/pojištěného vyplývající z platných právních předpisů, pojistné smlouvy či pojistných podmínek. Věci, které přestaly být součástí pojištěného souboru, pojištěny nejsou.
2. Nemovitě a movité věci jsou pojištěny za předpokladu, že jsou ve vlastnictví pojistníka/pojištěného.
3. Pojištění věcí ve vlastnictví cizích osob je možné pouze za předpokladu, že tyto věci pojistník/pojištěný oprávněně převzal na základě písemné smlouvy a je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno. V případě těchto věcí se pak bude jednat o pojištění cizího pojistného rizika s tím, že vlastník věcí bude považován za pojištěného, byť by takto nebyl výslovně uveden v pojistné smlouvě. Zároveň se ujednává, že v případě, kdy vlastník věcí ze závažných důvodů neposkytne souhlas s tím, aby pojištěná plnění přijal pojistník, může právo na pojistné plnění vůči pojistiteli uplatnit sám.
4. Pokud není ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - a) cennosti včetně jejich sbírek;
 - b) nosiče dat a záznamů výrobní a provozní dokumentace;
 - c) výstavní modely, vzory, prototypy, exponáty a na výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci;
 - d) motorová vozidla, přívěsy, návěsy a tažné stroje, kterým jsou přidělovány SPZ, s výjimkou, jsou-li vedeny jako zásoby;
 - e) hrací, peněžní a obdobné automaty včetně jejich obsahu;
 - f) věci zvláštní hodnoty (za věci zvláštní hodnoty se považují věci historické, starožitné nebo umělecké hodnoty, včetně jejich sbírek);
 - g) budovy ve stavbě (nově zahajovaná stavba či rekonstrukce podléhající stavebnímu povolení), budovy, které nejsou provozně využívány k danému účelu a věci uložené v těchto budovách.
5. Pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno, vztahuje se pojištění rovněž na:
 - a) věci osobní potřeby zaměstnanců, které se obvykle nosí do zaměstnání;
 - b) věci, které byly zaměstnancem do místa pojištění přineseny v souvislosti s výkonem povolání, na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.
 Pojištění se nevztahuje na peníze v hotovosti, cenné papíry a motorová vozidla zaměstnanců, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
6. Pojištění se nevztahuje na:
 - a) vodstvo, půdu a pole;
 - b) vrtné věže včetně příslušenství;
 - c) zařízení atomových elektráren a zařízení na přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, včetně příslušenství.

Článek 11

Pojištěné náklady

1. Pokud je ve smlouvě výslovně ujednáno, uhradí pojistitel nezbytné náklady:
 - a) na vyklizení místa pojištění, včetně stržení stojících částí, odvoz sutí a jiných zbytků k nejbližšímu složišti a za jejich uložení nebo zničení; nehradí se náklady na dekontaminaci zeminy a vody; v případě vzniku živelní pojistné události ve smyslu článku 3 až 8 těchto pojistných podmínek uhradí pojistitel náklady na vyklizení místa rovněž mimo sjednané místo pojištění jen v případě, že se jedná o věci zahrnuté v pojistné smlouvě;
 - b) na stavební opravy a na demontáž nebo opětovnou montáž ostatních nepoškozených pojištěných věcí, provedené v souvislosti s novým pořízením nebo opravou věcí poškozených nebo zničených při pojistné události;
 - c) na obnovu výrobní a provozní dokumentace, pokud bude provedeno do dvou let po pojistné události; jinak pojistitel poskytne plnění pouze ve výši odpovídající pořizovací ceně materiálů;
 - d) vzniklé tím, že za účelem obnovy nebo nového pořízení poškozené věci musí být jiné nepoškozené věci přemístěny nebo ochráněny (náklady na přemístění a ochranu); náklady na přemístění a ochranu jsou zejména výdaj na demontáž

- nebo opětovnou montáž strojů, za proražení, demolici nebo opětovné postavení části budov nebo na zvěštění otvorů.
2. Pojistitel uhradí jen účelné, přiměřené a hospodárné vynaložené náklady obvyklé v místě vzniku pojistné události.
 3. Pojištění nákladů specifikovaných v tomto článku pojistných podmínek se sjednává na jednotlivé položky či jejich kombinaci, a to vždy na první riziko pro pojistná nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě.

Článek 12

Zachraňovací náklady

V rámci sjednané pojistné částky a sjednaného pojistného nebezpečí pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady:

- a) účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozcí pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - b) vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.
- Uhrada vynaložených zachraňovacích nákladů podle písmen a) a b) tohoto článku se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky.
- Uhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše 30% ze sjednané pojistné částky nebo limitu plnění. Zachraňovací náklady, které oprávněná osoba vynaložila na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 13

Vyluky z pojištění

Pokud není ujednáno jinak, pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na:

- a) škody vzniklé v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, válečných resp. vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoli), občanské války, povstání, vzpoury, vzbuření, sročení, stávky, vyluky, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanovení práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob se zlým úmyslem, činu lidí jednajících pro politickou organizaci nebo ve spojení s ní, spiknutí, zabavení pro vojenské účely, zničení nebo poškození z pokynu vlády působící de jure nebo de facto anebo jiného veřejného orgánu;
- b) škody vzniklé v důsledku trvalého nebo dočasného vyvlastnění vyplývajícího z konfiskace, zabavení nebo jiných nároků vznesených ze strany orgánů veřejné správy;
- c) škody jadernou energií nebo radioaktivitou jakéhokoliv druhu;
- d) škody vzniklé v důsledku úmyslu nebo hrubé nedbalosti pojištěného, jeho zástupce, osoby kterou pojištěný pověřil péčí o pojištěné věci, nebo ostražou místa pojištění, osoby pojištěnému blízké nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným; v případě, že pojištěným je právnická osoba, za zástupce pojištěného jsou považováni členové statutárních orgánů, prokuristé a jednatelé;
- e) odpovědnost, újmu, škodu ani na jakékoliv výdaje přímo nebo nepřímo způsobené, vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s jakýmkoli teroristickým činem, bez ohledu na skutečnost, že na této události nebo na jakékoli části takové újmy, škody nebo výdaje mohla mít podíl i jiná příčina, pro účely této vyluky se terorismem rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části.

Článek 14

Pojistná hodnota, pojistná částka

1. Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu a je nejvyšší hranicí plnění pojistitele. Pojistná částka se stanoví pro jednotlivé položky věcí movitých a nemovitých a pojištěných nákladů. Pojistnou částku stanoví vždy na vlastní odpovědnost pojistník.
 2. Pojištění lze sjednat na:
 - a) novou cenu, tj. částku, kterou je nutno v místě pojištění vynaložit na pořízení nové věci stejného druhu a kvality;
 - b) časovou cenu, tj. novou cenu sniženou o částku odpovídající míře opotřebení nebo jiného znehodnocení věci;
 - c) obecnou cenu, tj. cenu trvale znehodnocené věci či věci nepoužitelné obecně nebo v provozu pojištěného, pokud není dále uvedeno jinak; obecná cena je cena věci nebo budovy nebo použitého materiálu v místě obvyklá, za kterou by je pojistník/pojištěný prodal.
 3. Pojištění budov, výrobních a provozních zařízení a věcí zaměstnanců se sjednává na novou, časovou nebo obecnou cenu.
 4. Pojištění zásob, kterými jsou:
 - a) zboží, které pojištěný vyrábí, včetně nedokončených výrobků;
 - b) zboží, se kterým pojištěný obchoduje;
 - c) suroviny;
 - d) přírodní produkty
 se sjednává na novou cenu, která je omezena dosažitelnou prodejní cenou v okamžiku pojistné události.
- Výši pojistné částky pro položku zásob je možno stanovit pevnou částkou nebo podle stavu zásob k rozhodnému dni.
5. Pojistnou hodnotou cenných papírů přijatých k burzovnímu obchodu je jejich kurs uveřejněný v kursovním listu burzy cenných papírů v den vzniku pojistné události. Pojistnou hodnotou ostatních cenných papírů je jejich tržní hodnota, pojistnou hodnotou disponibilních dokladů (vkladních knížek apod.) je hodnota jejich aktiv.
 6. Pojištění vzorů, modelů, prototypů, exponátů a výrobních zařízení nepoužitelných pro standardní produkci lze sjednat na časovou nebo obecnou cenu.
 7. Pojistnou hodnotou uměleckých předmětů a starožitností je obecná cena, tj. jejich cena obvyklá v místě a čase vzniku pojistné události.

Článek 15

Podpojištění, pojištění na první riziko

1. Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka jednotlivé položky nižší než

- její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako je pojistná částka k pojistné hodnotě.
- Pojistění na první riziko je možné sjednat pro :
 - položky pojistných nákladů;
 - jiné položky uvedené v pojistné smlouvě.
 Pojistná částka pro jednotlivé položky je horní hranicí plnění pojistitele pro plnění ze všech pojistných událostí v průběhu jednoho pojistného období. V pojistné smlouvě musí být výslovně uvedeno, že se jedná o pojištění prvního rizika. Ustanovení odst. 1. tohoto článku se v tomto případě nepoužije.
 - Došlo-li v průběhu jednoho pojistného období v důsledku pojistného plnění ke snížení pojistné částky sjednané na první riziko, může si pojistník tuto pojistnou částku do její původní výše opět obnovit doplacením pojistného.

Článek 16 Místo pojištění

- Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
- Pokud je sjednáno v pojistné smlouvě více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.
- Pojištění se vztahuje též na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny z místa pojištění.
- Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 17 Vypočet pojistného

- Pojistné je stanoveno souborou z pojistných částek pro jednotlivé pojistné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
- Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy.

Článek 18 Pojistné plnění

- Pojistnou událostí je jakákoliv nahodilá a nepředvídaná věcná škoda na pojištěné věci, se kterou je podle těchto pojistných podmínek spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- Byla-li pojištěná věc poškozena nebo zničena, vzniká oprávněné osobě právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby jí pojistitel vyplatil :
 - při pojištění na novou cenu částku za opravu poškozené věci nebo částku za pořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o cenu využitelných zbytků;
 - při pojištění na časovou cenu částku za opravu poškozené věci nebo částku za pořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu, v poměru časové ceny k nové ceně věci, tj. s přihlédnutím ke stupni opotřebení nebo jiného zhodnocení či zhodnocení, ke kterému došlo opravou, modernizací nebo jiným způsobem v době bezprostředně před pojistnou událostí a sníženou o cenu využitelných zbytků;
 - při pojištění na obecnou cenu částku, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc v daném místě a v daném čase koupit.
- Pokud je však věc pojištěna na novou cenu, poskytne pojistitel plnění přesahující časovou cenu pouze za předpokladu, že pojištěný do tří let od pojistné události provede opravu či nové pořízení věci movité stejného druhu a kvality v místě pojištění, resp. nové pořízení věci nemovitě i na jiném místě v České republice, není-li na stávajícím místě proveditelné.
- K úhradě pojistné události poskytne pojistitel plnění maximálně do výše:
 - pojistné částky stanovené pro příslušnou položku za každou pojistnou událost;
 - limitu pojistného plnění, sjednaného pro konkrétní danou pojištěnou položku, přičemž tento limit je maximální hranicí plnění pojistitele z jedné a všech pojistných událostí v pojistném období.
- V případě, kdy míra opotřebení nebo jiného zhodnocení části nebo celku jednotlivé položky předmětu pojištění přesahuje v době vzniku pojistné události 70 % nové ceny, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v časové ceně.
- Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojistníka/pojištěného a jejich hodnota se odečítá od pojistného plnění.

Článek 19 Znovunalezené věci

- Vlastnické právo k nalezenému pojištěnému majetku ztracenému v příčinné souvislosti s pojistnou událostí nepřechází na pojistitele.
- Pojistník/pojištěný/oprávněná osoba je povinna neprodleně oznámit pojistiteli nálezy pojištěných věcí a dále tyto věci
 - převzít,
 - vrátit pojistiteli vyplacené pojistné plnění po odečtení přiměřených nákladů, které musela vynaložit na opravu závad vzniklých v době, kdy byla zabavena možnost s majetkem nakládat,
 - vyčkat s opravou nalezených věcí na pokyn pojistitele, pokud není potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou nebo s odstraněním zbytků začít dříve.

Článek 20 Spoluúčast

- V pojistné smlouvě může být ujednáno, že oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události pevně stanovenou částkou (dále jen spoluúčast).
- Spoluúčast sjednaná ve smlouvě se odečítá od pojistného plnění.
- V pojistné smlouvě lze sjednat jiné formy spoluúčasti pro jednotlivé pojistné položky.

Článek 21

Povinnosti pojistníka/pojištěného/oprávněné osoby

- Vedle povinností stanovených v obecné části pojistných podmínek jsou povinni :
 - dodržovat veškeré všeobecné závazné předpisy včetně bezpečnostních předpisů

8

- sú uvedených v doplnkových pojistných podmínek a další povinnosti, které byly stanoveny v pojistné smlouvě;
- neprodleně oznámit pojistiteli změnu způsobu nebo druhu podnikatelské činnosti;
 - vést samostatný seznam pojištěných věcí uvedených v článku 10 odst. 4. písm. a) a f) těchto pojistných podmínek a tento seznam uložit tak, aby v případě pojistné události nemohl být zničen, poškozen nebo ztracen společně s jinými věcmi;
 - oznámit pojistiteli, že uzavřeli další pojištění stejných položek na stejné nebezpečí u jiného pojistitele, a sdělit jeho obchodní název a výši pojistné částky.
- Dále jsou povinni dbát, aby pojištěná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a řídit se jimi.
 - V případě vzniku pojistné události jsou povinni :
 - oznámit vznik pojistné události pojistiteli do tří dnů, u škod přesahujících určitou částku a je-li tak uvedeno v pojistné smlouvě, jsou povinni učinit oznámení ihned;
 - neprodleně oznámit policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
 - neměnit bez souhlasu pojistitele stav vzniklý pojistnou událostí, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s obecným zájmem;
 - umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným veškerá šetření potřebná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu potřebné podklady a informace;
 - předložit pojistiteli do 15 dnů seznam poškozených, zničených a ztracených věcí;
 - na požádání pojistitele předložit zejména účetnictví účetní jednotky a kopie daňových tvrzení k jednotlivým druhům daní dle právních předpisů České republiky případně cizího státu; v rámci šetření pojistitele jsou povinni rovněž strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích osob;
 - Pokud v souvislosti s pojistnou událostí dojde ke ztrátě cenných papírů, cenných listů nebo jiných disponibilních dokladů, je pojištěný povinen neprodleně zahájit jejich umořovací řízení.

Článek 22 Práva pojistitele

- Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit úměrně závažnosti vědomého porušení povinností uvedených v těchto pojistných podmínkách, pokud toto porušení :
 - mělo vliv na vznik nebo zvětšení následků pojistné události;
 - znamenalo předložení důkazů o tom, že ke vzniku škody došlo pojistnou událostí ve smyslu pojistných podmínek.
- Pokud dojde k zániku pojistného rizika, pojištěné věci či jiné majetkové hodnoty nebo ke smrti pojištěné fyzické osoby či zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, jakož i ke změně vlastnicka věci či souboru věcí, je pojistitel odchýlen od VPP UC/05 oprávněn ukončit pojištění k nejbližšímu výročí pojištění, a to po písemném oznámení a prokázání této skutečnosti.

Článek 23 Výklad pojmů

- Za cennosti se považují tuzemské a zahraniční bankovky a mince, drahé kovy, drahokamy, perly a předměty z nich vyrobené, vkladní a šekové knížky, platební karty, cenné papíry a cenniny, za které jsou považovány i prostředky jež mají hodnotu, ze které bude moci být po vydání do užívání čerpáno, jako jsou například poukázky nahrazující peníze, poštovní známky, dálniční nálepky, kolky, telefonní kupony, stravenky do provozoven veřejného stravování, jízdenky a obdobné prostředky.
- Za povodeň se považuje zaplavení pozemku v místě pojištění a jeho bezprostředním okolí vystoupáním stojatého nebo tekoucího povrchového vodstva z břehů.
- Za požár se považuje oheň, který vznikl nebo se vlastní silou rozšířil mimo určené ohniště. Za škodu způsobenou požárem se nepovažuje zkrat elektrického vedení, i když je provázen světelným projevem a působením tepla, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.
- Za úder blesku se považuje bezprostřední přechod blesku s destruktivními účinky na pojištěnou věc. Za škodu způsobenou bezprostředně úderem blesku se nepovažuje škoda vzniklá v průběhu bouře na elektrických nebo elektronických zařízeních přepětím.
- Za sesuv půdy, zřízení skal a zeminy se rozumí pohyb hromin z vyšších úrovní svahu do nižších, ke kterým dojde v důsledku ztráty stability svahu působením přírodních sil nebo lidské činnosti. Sesuvem půdy není klesání zemského povrchu do středu Země, ať již v důsledku přírodních sil či lidské činnosti, které je považováno za pokles půdy.
- Za víchřici se považuje proudění vzduchu dosahující v místě pojištění rychlosti minimálně 75 km za hodinu. Nemůže-li být rychlost proudění vzduchu zjištěna, poskytne pojistitel pojistné plnění za škodu způsobenou víchřicí, pokud pojištěný prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil škody na budovách nebo na věcech stejně odolných v bezvážném stavu.
- Za výbuch se považuje náhlý projev roztažnosti plynu nebo par navenek. Výbuchem tlakové nádoby trvale naplněné stlačenou párou nebo plynem se rozumí narušení její stěny v takovém rozsahu, že dojde k náhlému vyrovnání tlaku uvnitř a vně nádoby. Pojištění se však nevztahuje na škody způsobené podtlakem.
- Za výbuch sopky se považuje náhlé uvolnění tlaku způsobené porušením zemské kůry spojené s vyfukáním lávy, uvolňováním popela nebo jiných materiálů a plynů.
- Záplavou se rozumí dočasné vytvoření vodní hladiny na pozemku v místě pojištění a jeho bezprostředním okolí vlivem atmosférických srážek.
- Za zemětřesení jsou považovány přírodními vlny způsobené otřesy zemského povrchu, vyvolané geofyzikálními procesy v zemském nitru o síle minimálně 6. stupně mezinárodní stupnice. Škoda způsobená zemětřesením je dále považována za prokázanou, pokud pojistník předloží důkaz o tom, že :
 - otřesy půdy způsobily poškození okolních budov v bezvážném stavu;
 - škoda způsobená na pojištěné věci mohla být způsobena pouze zemětřesením, a to s ohledem na její předchozí bezvážný stav.

Článek 24 Účinnost

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 7. 2010.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku pro případ odcizení - zvláštní část -

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek, Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

- Pojištění se sjednává pro případy, kdy na pojištěné věci došlo ke škodě:
 - krádeží vloupáním;
 - loupežným přepadením;
 - loupežným přepadením při přepravě pojištěných věcí (kromě zásob a zboží) pojištěným nebo jeho zaměstnancem (dále jen posel);
 - vandalismem.Pojištění vandalismu, uvedeného pod písm. d) tohoto odstavce je vázáno na sjednání pojištění dle písm. a) tohoto odstavce.
- Právo na pojistné plnění vzniká i v případě, kdy byla pojištěná věc poškozena, zničena nebo odcizena v přímé souvislosti s pojistnou událostí uvedenou v odst. 1., písm. a) až c) tohoto článku.
- Pojištění jednotlivých nebezpečí musí být v smlouvě výslovně ujednáno.
- Právo na pojistné plnění dle odst. 1., písm. a) tohoto článku vzniká pouze tehdy, pokud byly pojištěné věci uloženy v uzamčeném prostoru budovy v místě pojištění. Pro věci, které pro svou rozměrnost či hmotnost nemohly být uloženy v uzamčeném prostoru budovy, vzniká právo na plnění i tehdy, pokud došlo ke krádeži vloupáním na oploceném prostranství v místě pojištění. Pro cenosti vzniká právo na plnění, pokud byly umístěny v uzamčeném prostoru v místě pojištění a dále uzamčeny v pevných schránkách nebo trezorech. Je-li ve smlouvě výslovně ujednáno pojištění stavebních součástí, jsou pojištěny i škody na vnějších stavebních součástech a příslušenství pojištěných budov a staveb, způsobené jejich krádeží, poškozením či zničením při pokusu o jejich odcizení. Při jejich odcizení musí pachatel násilím překonat jejich pevné ukotvení (připevnění). Pojištění se vztahuje i na prostředky sloužící k zabezpečení požární ochrany pojištěných staveb (např. hasicí přístroje, hadice, proudnice). Podmínkou plnění pojistitele je šetření škody Policií ČR.
- Právo na pojistné plnění dle odst. 1., písm. b) tohoto článku vzniká pouze tehdy, pokud byla loupež spáchána v místě pojištění.
- Právo na pojistné plnění dle odst. 1., písm. c) tohoto článku vzniká pouze tehdy, pokud byl posel během přepravy o pojištěné věci oloupen. Počátek přepravy je okamžik převzetí pojištěné věci k bezprostředně navazující přepravě, která musí být prováděna nejkratší bezpečnou trasou a končí předáním přepravované věci v místě určení. Právo na pojistné plnění vzniká i v případě, pokud k odcizení či ztrátě došlo při dopravní nebo jiné nehodě, při níž byl posel zbaven možnosti přepravované věci opatřovat (nikoliv v příčinné souvislosti s požitím alkoholu, drogy či zneužitím léků). Pojištění se vztahuje i na případy, kdy bylo bezprostředně před nebo po přepravě zaslíkáno proti poslu použito násilí nebo hrozba bezprostředního násilí. Právo na pojistné plnění nevzniká, pokud byla přeprava prováděna na základě přepravních smluv.
- Právo na plnění dle odst. 1., písm. d) tohoto článku vzniká, pokud došlo k úmyslnému poškození nebo zničení předmětu pojištění v místě pojištění. Podmínkou plnění pojistitele je šetření škody Policií ČR. Pojištění se sjednává na první riziko. Škody způsobené nástikem nebo nánosem barev či chemikálií jsou vždy omezeny limitem sjednaným v pojistné smlouvě.

Článek 2

Předmet pojištění

- Předmětem pojištění jsou nemovitá a movitá věci. Pojištění může být sjednáno pro jednotlivé ve smlouvě vyjmenované věci nebo jako pojištění souboru věcí. Soubor věcí je tvořen věcmi stejné/obdobné povahy/charakteru či účelu. Není-li uvedeno jinak, patří do souboru všechny věci dané povahy/charakteru či účelu. V době pojistné události, je-li sjednáno pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy, aniž tím je však jakkoli dotčena oznamovací či jiná povinnost pojistníka/pojištěného vyplývající z platných právních předpisů, pojistné smlouvy či pojistných podmínek. Věci, které přestaly být součástí pojištěného souboru, pojištěny nejsou.
- Nemovitá a movitá věci jsou pojištěny za předpokladu, že jsou ve vlastnictví pojištěného.
- Pojištění věcí ve vlastnictví cizích osob je možné pouze za předpokladu, že tyto věci pojištěný/pojištěná oprávněně převzal na základě písemné smlouvy a je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno. V případě těchto věcí se pak bude jednat o pojištění cizího pojistného rizika s tím, že vlastník věcí bude považován za pojištěného, byť by takto nebyl výslovně uveden v pojistné smlouvě. Zároveň se ujednává, že v případě, kdy vlastník věcí ze závažných důvodů neposkytne souhlas s tím, aby pojistné plnění přijal pojistník, může právo na pojistné plnění vůči pojistiteli uplatnit sám.
- Pokud není ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - cennosti, včetně jejich sbírek;
 - nosiče dat a záznamů výrobní a provozní dokumentace;
 - výstavní modely, vzory, prototypy, exponáty a na výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci;
 - motorová vozidla, přívěsy, návěsy a tažné stroje vč. součástí a příslušenství, kterým jsou přidělovány SPZ resp. RZ, s výjimkou, jsou-li vedeny jako zásoby;
 - hrací, peněžní a obdobné automaty včetně jejich obsahu;
 - věci zvláštní hodnoty (za věci zvláštní hodnoty se považují věci historické, starožitné nebo umělecké hodnoty, včetně jejich sbírek);
 - stavební součásti a příslušenství budov;

- poškození nebo zničení uzamčených kontrolních a registračních pokladen v důsledku krádeže vloupáním.
- Pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno, vztahuje se pojištění rovněž na:
 - věci osobní potřeby zaměstnanců, které se obvykle nosí do zaměstnání;
 - věci, které byly zaměstnancem do místa pojištění přineseny v souvislosti s výkonem povolání, na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.Pojištění se nevztahuje na peníze v hotovosti, cenné papíry a motorová vozidla zaměstnanců, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
 - Pojištění se nevztahuje na:
 - na věci uložené v budově ve stavbě (nově zahajovaná stavba či rekonstrukce podléhající stavebnímu povolení), v budově, která není provozně využívána k danému účelu a na stavební součásti těchto budov.
 - vodstvo, půdu a pole;
 - vrtné věže včetně příslušenství;
 - zařízení atomových elektráren a zařízení na přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, včetně příslušenství;
 - skleněné výplně a plasty, jež nahrazují sklo, včetně na nich nalepených snímků zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb a jiné vyzdob, historické nebo památkově chráněné objekty.

Článek 3

Pojištěné náklady

- Pokud je v pojistné smlouvě ujednáno pojištění dle článku 1, odst. 1, písm. a), b), d) těchto pojistných podmínek je možno dále sjednat pojištění:
 - nákladů na výměnu zámku vnějších dveří budovy v místě pojištění, pokud došlo ke ztrátě klíče v důsledku pojistné události, nebo činu mimo místo pojištění podle článku 1, odst. 1, písm. a) až c) těchto pojistných podmínek; toto ujednání se nevztahuje na dveře od trezorových místností;
 - pojištění nákladů vzniklých ztrátou klíčů od trezorových místností, vícestěnných ocelových skříní s minimální hmotností 300 kg, nebo zadržných ocelových skříní s vícestěnnými dveřmi v místě pojištění; jedná se o náklady na výměnu zámku, pořízení nových klíčů, stejně jako o nezbytné násilné otevření, a na pořízení nových schránek nebo uzavření těchto přístupů.
- Pojistitel uhradí jen účelné, přiměřené a hospodárné vynaložené náklady obvyklé v místě vzniku pojistné události.
- Pojištění nákladů specifikovaných v tomto článku se sjednává na jednotlivé položky či jejich kombinaci, a to vždy na první riziko pro pojistná nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě.

Článek 4

Zachraňovací náklady

V rámci sjednané pojistné částky a sjednaného pojistného nebezpečí pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady:

- účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.
- Uhrada vynaložených zachraňovacích nákladů podle písmen a) a b) tohoto článku se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky.
- Uhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše 30% ze sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění. Zachraňovací náklady, které oprávněná osoba vynaložila na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 5

Vyluky z pojištění

Pokud není ujednáno jinak, pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na:

- škody vzniklé v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, válečných resp. vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoli), občanské války, povstání, vzpoury, vzburčení, srovnání, stávků, výluky, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanného práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob se ztým úmyslem, činu lidí jednajících pro politickou organizaci nebo ve spojení s ní, spiknutí, zabavení pro vojenské účely, zničení nebo poškození z pokynu vlády působící de jure nebo de facto anebo jiného veřejného orgánu;
- škody vzniklé v důsledku trvalého nebo dočasného vyvlastnění vyplývajících z konfiskace, zabavení nebo jiných nároků vznesených ze strany orgánů veřejné správy;
- škody jadernou energií nebo radioaktivitou jakéhokoliv druhu;
- škody vzniklé v důsledku úmyslu nebo hrubé nedbalosti pojištěného, jeho zástupce, jeho zaměstnance, osoby, kterou pojištěný pověřil péčí o pojištěné věci nebo ostrahou místa pojištění, osoby pojištěnému blízké nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným;
- v případě, že pojištěným je právnická osoba, za zástupce pojištěného jsou považováni členové statutárních orgánů, prokuristé a jednatele;
- odpovědnost, újmu, škodu ani na jakémkoliv výdaje přímo nebo nepřímo způsobené, vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s jakýmkoli teroristickým činem, bez ohledu na skutečnost, že na této události nebo na jakékoli části takové újmy, škody nebo výdaje mohla mít podíl i jiná příčina; pro účely této vyluky se terorismem rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části.

Článek 6 Pojistná hodnota, pojistná částka

- Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu a je nejvyšší hranicí plnění pojistitele. Pojistná částka se stanoví pro jednotlivé položky věcí movitých a nemovitých (pokud jde o pojištěné náklady). Pojistnou částku stanoví vždy na vlastní odpovědnost pojistník.
- Pojištění lze sjednat na :
 - novou cenu, tj. částku, kterou je nutno v místě pojištění vynaložit na pořízení nové věci stejného druhu a kvality;
 - časovou cenu, tj. novou cenu sníženou o částku odpovídající míře opotřebení nebo jiného znehodnocení věci;
 - obecnou cenu, tj. cenu trvale znehodnocené věci či věci nepoužitelné obecně nebo v provozu pojištěného, pokud není dále uvedeno jinak; obecná cena je cena věci v místě obvyklá, za kterou by je pojistník/pojištěný prodal.
- Pojištění výrobních a provozních zařízení a věcí zaměstnanců se sjednává na novou, časovou nebo obecnou cenu.
- Pojištění zásob, kterými jsou:
 - zboží, které pojištěný vyrábí, včetně nedokončených výrobků;
 - zboží, se kterým pojištěný obchoduje;
 - suroviny;
 - přírodní produktyse sjednává na novou cenu, která je omezena dosažitelnou prodejní cenou v okamžiku pojistné události. Výši pojistné částky pro položku zásob je možno stanovit pevnou částkou nebo podle stavu zásob k rozhodnému dni.
- Pojistnou hodnotou cenných papírů přijatých k burzovnímu obchodu je jejich kurs uveřejněný v kursovním listu burzy cenných papírů v den vzniku pojistné události. Pojistnou hodnotou ostatních cenných papírů je jejich tržní hodnota, pojistnou hodnotou disponibilních dokladů (vkladních knížek apod.) je hodnota jejich aktiv.
- Pojištění vzorů, modelů, prototypů, exponátů a výrobních zařízení nepoužitelných pro standardní produkci lze sjednat na časovou nebo obecnou cenu.
- Pojistnou hodnotou uměleckých předmětů a starožitností je obecná cena, tj. jejich cena obvyklá v místě a čase vzniku pojistné události.

Článek 7 Podpojištění, pojištění na první riziko

- Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka jednotlivé položky nižší než její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako je pojistná částka k pojistné hodnotě.
- Pojištění na první riziko je možné sjednat pro jednotlivé položky uvedené v pojistné smlouvě. Pojistná částka pro jednotlivé položky je horní hranicí plnění pojistitele pro plnění ze všech pojistných událostí v průběhu jednoho pojistného období. V pojistné smlouvě musí být výslovně uvedeno, že se jedná o pojištění prvního rizika. Ustanovení odstavce 1. tohoto článku se v tomto případě nepoužije.
- Došlo-li v průběhu jednoho pojistného období v důsledku pojistného plnění ke snížení pojistné částky sjednané na první riziko, může si pojistník tuto pojistnou částku do její původní výše opět obnovit doplacením pojistného.

Článek 8 Místo pojištění

- Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
- Pokud je sjednáno v pojistné smlouvě více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.
- Pojištění se vztahuje též na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny z místa pojištění.
- Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 9 Výpočet pojistného

- Pojistné je stanoveno souborou z pojistných částek pro jednotlivé pojištěné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
- Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy.

Článek 10 Pojistné plnění

- Pojistnou událostí je jakákoliv nahodilá a nepředvídaná věcná škoda na pojištěné věci, se kterou je podle těchto pojistných podmínek spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- Byla-li pojištěná věc odcizena, poškozena nebo zničena, vzniká oprávněné osobě právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby jí pojistitel vyplatil :
 - při pojištění na novou cenu částku za opravu poškozené věci nebo částku za pořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o cenu využitelných zbytků;
 - při pojištění na časovou cenu částku za opravu poškozené věci nebo částku za pořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu, v poměru časové ceny k nové ceně věci, tj. s přihlédnutím ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení či zhodnocení, ke kterému došlo opravou, modernizací nebo jiným způsobem v době bezprostředně před pojistnou událostí a sníženou o cenu využitelných zbytků;
 - při pojištění na obecnou cenu částku, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc v daném místě a v daném čase koupit.
- Pojištěná věc musí být zabezpečena způsobem uvedeným v Doplnkových pojistných podmínkách pro toto pojištění. Není-li tomu tak, plní pojistitel pouze do výše limitů odpovídajících způsobu zabezpečení v době pojistné události, pokud tak Doplnkové pojistné podmínky pro toto pojištění stanoví.

- Pokud je však věc pojištěna na novou cenu, poskytne pojistitel plnění přesahující časovou cenu pouze za předpokladu, že pojištěný do tří let od pojistné události provede opravu či nové pořízení věci movité stejného druhu a kvality v místě pojištění, resp. nové pořízení věci nemovité i na jiném místě v České republice, není-li na stávajícím místě proveditelné.
- K úhradě pojistné události poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše :
 - pojistné částky stanovené pro příslušnou položku za každou pojistnou událost;
 - limitu pojistného plnění, sjednaného pro konkrétní danou pojistnou položku, přičemž tento limit je maximální hranicí plnění pojistitele z jedné a všech pojistných událostí v pojistném období.
- V případě, kdy míra opotřebení nebo jiného znehodnocení části nebo celku jednotlivé položky předmětu pojištění přesahuje v době vzniku pojistné události 70 % nové ceny, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v časové ceně.
- Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojistníka/pojištěného a jejich hodnota se odečítá od pojistného plnění.

Článek 11 Znovunalezené věci

- Vlastnické právo k nalezenému pojištěnému majetku ztracenému v příčině souvislosti s pojistnou událostí neprechází na pojistitele.
- Pojistník/pojištěný/oprávněná osoba je povinna neprodleně oznámit pojistiteli nález pojištěných věcí a dále tyto věci
 - převzít,
 - vrátit pojistiteli vyplacené pojistné plnění po odečtení přiměřených nákladů, které musela vynaložit na opravu závad vzniklých v době, kdy byla zbavena možnosti s majetkem nakládat,
 - vyžádat s opravou nalezených věcí na pokyn pojistitele, pokud není potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou nebo s odstraněním zbytků začít dříve.

Článek 12 Spoluúčast

- V pojistné smlouvě může být ujednáno, že oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události pevně stanovenou částkou (dále jen spoluúčast).
- Spoluúčast sjednaná ve smlouvě se odečítá od pojistného plnění.
- V pojistné smlouvě lze sjednat jiné formy spoluúčasti pro jednotlivé pojištěné položky.

Článek 13 Povinnosti pojistníka/pojištěného/oprávněné osoby

- Jsou povinni zabezpečit pojištěné věci podle jejich charakteru a hodnoty tak, aby jejich způsob zabezpečení odpovídal předepsanému způsobu uvedenému v Doplnkových pojistných podmínkách pro toto pojištění.
- Vedle povinností stanovených v obecné části pojistných podmínek jsou povinni :
 - dodržovat veškeré všeobecné závazné předpisy včetně bezpečnostních předpisů uvedených v doplnkových pojistných podmínkách a další povinnosti, které byly stanoveny v pojistné smlouvě;
 - neprodleně oznámit pojistiteli změnu způsobu nebo druhu podnikatelské činnosti;
 - vést samostatný seznam pojištěných věcí uvedených v článku 10 odst. 4. písm. a) a f) těchto pojistných podmínek a tento seznam uložit tak, aby v případě pojistné události nemohl být zničen, poškozen nebo ztracen společně s jinými věcmi;
 - oznámit pojistiteli, že uzavřeli další pojištění stejných položek na stejném nebo u jiného pojistitele, a sdělit jeho obchodní název a výši pojistné částky.
- Dále jsou povinni dbát, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a řídit se jimi.
- V případě vzniku pojistné události jsou povinni:
 - oznámit vznik pojistné události pojistiteli do tří dnů, u škod přesahujících určitou částku a je-li tak uvedeno v pojistné smlouvě, je povinen učinit oznámení ihned;
 - neprodleně oznámit policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
 - neménit bez souhlasu pojistitele stav vzniklý pojistnou událostí, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s obecným zájmem;
 - umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným veškerá šetření potřebná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu potřebné podklady a informace;
 - předložit pojistiteli do 15 dnů seznam poškozených, zničených a ztracených věcí;
 - na požádání pojistitele předložit zejména účetnictví účetní jednotky a kopie daňových tvrzení k jednotlivým druhům daní dle právních předpisů České republiky případně cizího státu; v rámci šetření pojistitele jsou povinni rovněž strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích osob;
- Pokud v souvislosti s pojistnou událostí dojde ke ztrátě cenných papírů, cenných listin nebo jiných disponibilních dokladů, je pojištěný povinen neprodleně zahájit jejich umorovací řízení.

Článek 14 Práva pojistitele

- Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit úměrně závažnosti vědomého porušení povinností uvedených v těchto pojistných podmínkách, pokud toto porušení :
 - mělo vliv na vznik nebo zvětšení následků pojistné události;
 - znesložilo předložení důkazů o tom, že ke vzniku škody došlo pojistnou událostí ve smyslu pojistných podmínek.

2. Pokud dojde k zániku pojistného rizika, pojištěné věci či jiné majetkové hodnoty nebo ke smrti pojištěné fyzické osoby či zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, jakož i ke změně vlastníka věci či souboru věcí, je pojistitel odchylně od VPP UCZ/OS oprávněn ukončit pojištění k nejbližšímu výročí počátku pojištění, a to po písemném oznámení a prokázání této skutečnosti.

Článek 15 Vyluč pojmu

1. Cennostmi se rozumí tuzemské a zahraniční bankovky a mince, drahé kovy, drahokamy a perly a předměty z nich vyrobené, vkladní a šekové knížky, platební karty, cenné papíry a cenniny, za které jsou považovány i prostředky, jež mají hodnotu, ze které bude moci být po vydání do užívání čerpáno, jako jsou například poukázky nahrazující peníze, poštovní známky, dálniční nálepky, kolky, telefonní a ostatní karty, telefonní kupony, stravenky do provozoven veřejného stravování, jízdenky a obdobné prostředky
2. Krádeží vzloupáním se rozumí proniknutí pachatele do uzamčeného prostoru v místě pojištění tak, že s použitím síly prokazatelně překonal jistící překážky, chránící věc před odcizením a zmocnil se pojištěné věci některým dále uvedeným způsobem:
 - a) vtlacením nebo vylovením dveří, oken nebo jiných částí budovy;
 - b) místem pojištění otevřením klíčem, který prokazatelně nabyl vzloupáním do jiných míst, než je místo pojištění nebo loupeží;
 - c) do pevné schránky, jejíž obsah je pojištěn, se dostal nebo ji prokazatelně otevřel s použitím jiného technického prostředku než klíče nebo prokazatelně překonal překážku vytvořenou specifickými vlastnostmi schránky a jejíž zlodání vyžadovalo mimořádnou fyzickou nebo technickou zdatnost.
3. Loupežným přepadením se rozumí:
 - a) přivlastnění si pojištěné věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému, jeho zá-

- stupci, jeho zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené pojištěným prokázané násilí předcházející zmocnění se pojištěné věci;
 - b) využití náhle fyzické nebo psychické tísně pojištěného, jeho zástupce nebo zaměstnance, ke které došlo úrazem (nikoliv v příčinné souvislosti s požitím alkoholu, drogy či zneužitím léků).
4. Pevnou schránkou se rozumí ocelová schránka uzamčená zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem, která je uložena a uzamčena v těžkém kusu nábytku, jakož i kontrolní a registrační pokladny. Podmínka uložení v těžkém kusu nábytku pro kontrolní a registrační pokladny neplatí.
 5. Poškozením věci se rozumí takový rozsah snížení funkčnosti nebo estetického dojmu, kdy náklad na uvedení do původního stavu nepřesahuje časovou hodnotu věci v době těsně před pojistnou událostí.
 6. Prokazatelně - musí být jednoznačně, na základě zjištěných stop prokázána činnost pachatele.
 7. Sbírkou se rozumí soubor jednoho druhu věcí chronologicky nebo tématicky řazený. Sbírka musí mít odborně odpovídající způsob uložení, popisy a administrativní evidenci.
 8. Uzamčeným prostorem se rozumí stavba, budova nebo místnost v místě pojištění, jejíž veškeré vstupy a technické otvory jsou řádně uzavřeny a uzamčeny způsobem uvedeným v Doplnkových pojistných podmínkách pro toto pojištění.
 9. Vandalismem se rozumí úmyslné poškození nebo zničení pojištěného předmětu v místě pojištění.
 10. Zničením věci se rozumí takový rozsah poškození, kdy uvedení do původního stavu by již převýšilo časovou hodnotu věci v době těsně před pojistnou událostí.

Článek 16 Účinnost

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7.2010.

Doplnkové pojistné podmínky k pojištění majetku pro případ odcizení

Pojištění podle Všeobecných pojistných podmínek – zvláštní část – UCZ/Odc/10 je dále upraveno těmito doplnkovými pojistnými podmínkami. Pojištěné věci musí být v době pojistné události zabezpečeny či uloženy způsobem uvedeným níže. Na tento způsob se vázou limity pojistného plnění (rovněž níže), které jsou maximální hranicí plnění pojistitele.

Článek 1 Krádež vzloupáním z uzamčeného prostoru

Kapitola I. Pojištěné věci s vyloučením cennosti

Pro předepsaný způsob zabezpečení "A - G" uzamčeného prostoru v běžném provedení (např. zdívo, lity beton) platí limity pojistného plnění I.
Pro uzamčený prostor v jiném provedení (např. lehké stavby, stánky, kiosky) platí limity pojistného plnění II.
Předepsaný způsob zabezpečení a limity pojistného plnění:

- | | |
|---|--|
| A I – do 50.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny minimálně jedním zapuštěným zámkem s cylindrickou vložkou nebo zapuštěným dozickým zámkem – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování okna a ostatní vstupy <ul style="list-style-type: none"> – všechna okna (včetně střešních, vikýřových apod.) musí být řádně uzavřena z vnitřního prostoru uzavíracím mechanismem, s nímž nelze manipulovat z venkovní strany – ostatní vstupy a technické otvory s plochou větší než 300 cm² musí být řádně uzavřeny z vnitřního prostoru uzavíracím mechanismem, s nímž nelze manipulovat z venkovní strany, nebo zneprůchodněny ochrannou mříží | II – do 30.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny minimálně jedním zapuštěným zámkem s cylindrickou vložkou nebo zapuštěným dozickým zámkem – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování okna a ostatní vstupy <ul style="list-style-type: none"> – všechna okna (včetně střešních, vikýřových apod.) musí být řádně uzavřena z vnitřního prostoru uzavíracím mechanismem, s nímž nelze manipulovat z venkovní strany – ostatní vstupy a technické otvory s plochou větší než 300 cm² musí být řádně uzavřeny z vnitřního prostoru uzavíracím mechanismem, s nímž nelze manipulovat z venkovní strany, nebo zneprůchodněny ochrannou mříží |
| B I – do 200.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny jedním bezpečnostním uzamykacím systémem nebo uzamčeny dvěma samostatnými zapuštěnými zámkem s cylindrickou vložkou nebo jedním zámkem s cylindrickou vložkou a jedním dozickým zámkem nebo uzamčeny jiným obdobným uzamykacím zařízením – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování okna a ostatní vstupy <ul style="list-style-type: none"> – zabezpečeny způsobem A) | II – do 50.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny jedním bezpečnostním uzamykacím systémem nebo uzamčeny dvěma samostatnými zapuštěnými zámkem s cylindrickou vložkou nebo jedním zámkem s cylindrickou vložkou a jedním dozickým zámkem nebo uzamčeny jiným obdobným uzamykacím zařízením – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování okna a ostatní vstupy <ul style="list-style-type: none"> – zabezpečeny způsobem A) |
| C I – do 500.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem a druhým samostatným zapuštěným zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem nebo uzamčeny jiným uzamykacím zařízením minimálně ve dvou bodech – všechny vchodové dveře musí být s osvědčením podle ČSN EN 1627 minimálně 2. bezpečnostní třídy nebo z plného masivu tloušťky min. 40 mm – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování | II – do 100.000,- Kč
dveře <ul style="list-style-type: none"> – všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem a druhým samostatným zapuštěným zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem nebo uzamčeny jiným uzamykacím zařízením minimálně ve dvou bodech – všechny vchodové dveře musí být s osvědčením podle ČSN EN 1627 minimálně 2. bezpečnostní třídy nebo z plného masivu tloušťky min. 40 mm – musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů – dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování |

okna a ostatní vstupy

- zabezpečeny způsobem A) a dále
- všechna okna, prosklené dveře, ostatní prosklené plochy o velikosti nad 300 cm² nebo ostatní technické otvory s plochou větší než 300 cm², které jsou svou spodní hranou do výše 3 m nad okolním terénem nebo nad snadno přístupnou přiléhající konstrukcí, musí být opatřeny ochrannou mříží nebo uzamčeným křídlovým či roletovým uzavěrem nebo fólií či sklem odolným proti proražení nebo chráněny EZS definovanou ve způsobu zabezpečení D.

D I – do 2.000.000,- Kč

- dveře**
 - všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem a druhým samostatným zapuštěným zámkem s cylindrickou vložkou nebo uzamčeny jiným uzamykacím zařízením minimálně ve dvou bodech
 - všechny vchodové dveře musí být s osvědčením podle ČSN EN 1627 minimálně 3. bezpečnostní třídy nebo celoplošně vyztužené plechem min. tloušťky 0,7 mm proti proražení nebo vyztuženy mříží zhotovenou z ocelových prutů minimálního průměru 6 mm s oky max. 12x20 cm
 - musí být zabezpečeny proti vysazení ze závěsů
 - dvoukřídlé dveře musí být uzavřeny zástrčí a zajištěny proti vyháčkování
 - zárubné vchodových dveří musí být kovové a odborně zabezpečeny proti roztažení

okna a ostatní vstupy

- zabezpečeny způsobem A) a dále
- všechna okna, prosklené dveře, ostatní prosklené plochy o velikosti nad 300 cm² nebo ostatní technické otvory s plochou větší než 300 cm², které jsou svou spodní hranou do výše 3 m nad okolním terénem nebo nad snadno přístupnou přiléhající konstrukcí, musí být opatřeny ochrannou mříží nebo uzamčeným křídlovým či roletovým uzavěrem nebo fólií či sklem odolným proti proražení

EZS

- uzamčený prostor musí být dále chráněn řádně instalovanou EZS uvedenou v době pojistné události do stavu střežení s napojením na zvukové a světelné signalizační zařízení umístěné vně uzamčeného prostoru
- EZS musí splňovat kritéria minimálně 2. stupně zabezpečení podle ČSN EN 50 131-1

E I – do 4.000.000,- Kč

- dveře**
 - všechny vchodové dveře musí splňovat podmínky definované ve způsobu zabezpečení D s tím, že musí být navíc uzamykatelné minimálně ve třech bodech.

okna a ostatní vstupy

- zabezpečeny způsobem A) a dále
- všechna okna, prosklené dveře, ostatní prosklené plochy o velikosti nad 300 cm² nebo ostatní technické otvory s plochou větší než 300 cm², které jsou svou spodní hranou do výše 3 m nad okolním terénem nebo nad snadno přístupnou přiléhající konstrukcí, musí být opatřeny ochrannou mříží nebo uzamčeným křídlovým či roletovým uzavěrem nebo fólií či sklem odolným proti proražení

EZS

- uzamčený prostor musí být dále chráněn řádně instalovanou EZS uvedenou v době pojistné události do stavu střežení s napojením na PCO nebo do místa fyzické ostrahy tvořené alespoň jednou osobou se stanovištěm v místě pojištění a vybavenou telefonem nebo obdobným spojením umožňujícím přivolání pomoci

- EZS musí splňovat kritéria minimálně 2. stupně zabezpečení podle ČSN EN 50 131-1

Tišňový hlásič

- Místo pojištění musí být vybaveno v době pojistné události funkčním tišňovým hlásičem s napojením na PCO nebo do místa trvalé ostrahy nebo k osobě, která v případě poplachu urychleně přivolá pomoc. Tišňový hlásič musí být funkční i při vypnutí EZS.

F I – do 8.000.000,- Kč II – do 1.000.000,- Kč

- dveře, okna a ostatní vstupy
- mechanicky zabezpečeny způsobem E)

EZS

- uzamčený prostor musí být dále chráněn řádně instalovanou EZS uvedenou v době pojistné události do stavu střežení s napojením na PCO nebo do místa fyzické ostrahy tvořené alespoň dvěma osobami se stanovištěm v místě pojištění a vybavené telefonem nebo obdobným spojením umožňujícím přivolání pomoci. Fyzická ostraha musí být ozbrojena střelnou zbraní nebo doprovázena služebním psem.
- EZS musí splňovat kritéria minimálně 3. stupně zabezpečení podle ČSN EN 50 131-1

tišňový hlásič

- jako ve způsobu zabezpečení E)

G I – nad 8.000.000,- Kč II – nad 1.000.000,- Kč

- podmínky pojištění a zabezpečení individuálně sjednává centrála pojistitele

Kapitola II.

Cennosti

Pro cennosti uložené v uzamčeném trezoru nebo pevně schránce umístěné v uzamčeném prostoru běžného provedení platí limity pojistného plnění uvedené v následující tabulce. Pro uzamčený prostor v jiném provedení nelze pojištění cenností sjednat.

Tabulka limitů pojistného plnění (v tis. Kč)

Uložené cennosti	Zabezpečení místa pojištění způsobem dle kapitoly I.					
	A	B	C	D	E	F
pevná schránka	5	8	10	15	15	15
trezor BT 0 nebo nezjištěné konstrukce	20	30	50	80	200	500
trezor BT I – velmi lehký	30	80	150	300	450	900
trezor BT II – lehký	50	100	200	400	800	2000
trezor BT III – střední	100	300	500	800	2000	5000
trezor BT IV – těžký	200	500	900	1500	5000	10000

- bezpečnostní třída (BT) trezoru stanovena podle ČSN EN 1143-1, resp. ČSN EN 1143-1+A1
- všechny trezory o nižší hmotnosti než 500 kg musí být připevněny ke stěně nebo podlaže způsobem znemožňujícím jejich odnesení bez otevření trezoru
- klíče od trezoru nesmí být v mimopracovní době uloženy v místě pojištění a nesmí k nim mít přístup fyzická ostraha
- schránky hracích a obdobných automatů nejsou považovány za pevné schránky; za pojistnou událost na peněžní hotovosti v těchto automatech poskytne pojistitel plnění do výše maximálně 3.000,- Kč pro jeden automat
- odchýlný způsob zabezpečení a vyšší pojistné částky sjednává centrála pojistitele

Kapitola III.

Věci zvláštní hodnoty

Pro věci zvláštní hodnoty uložené v uzamčeném prostoru běžného provedení platí níže uvedené limity pojistného plnění.

Limity pojistného plnění při zabezpečení místa pojištění způsobem dle kapitoly I.

C – do 50.000,- Kč
D – do 300.000,- Kč
E – do 1.000.000,- Kč
F – do 4.000.000,- Kč

Podmínky pojištění v uzamčeném prostoru jiného provedení nebo vyšší pojistné částky sjednává centrála pojistitele.

Článek 2

Krádež vzloupáním z uzamčeného oploceného prostranství

Pojištěné věci s vyloučením cenností a věci zvláštní hodnoty

Pro předepsaný způsob zabezpečení "H – M" oploceného prostranství platí uvedené limity pojistného plnění.

Pouze věci, jež pro svou rozměrnost nelze ukládat do uzamčeného prostoru – např. stavební materiály (viz VPP).

Předepsaný způsob zabezpečení a limity pojistného plnění:

H – do 50.000,- Kč

- předmět pojištění musí být uložen na místě pojištění ohraničeném funkčním pevně ukotveným oplocením s minimální výškou 180 cm. Vrata uzamčena dozickým zámkem nebo dvěma visacími zámkami s tloušťkou těmnu min. průměru 8 mm. Prvky, jež oko zámků spojuje a uzamykají k sobě, musí mít minimálně stejný průřez, jako oko zámků. Vrata minimálně stejně vysoká jako oplocení musí být zajištěna proti vysazení z pantů.

I – do 300.000,- Kč

- předmět pojištění musí být uložen na místě pojištění ohraničeném funkčním pevně ukotveným oplocením s minimální výškou 180 cm a v horní části opatřeným nadstavbou z ostaného drátu o výšce min. 40 cm. Vzdálenost mezi jed-

notlivými ostanými dráty nesmí být větší než 10 cm. Vrata uzamčena dozickým zámkem nebo dvěma visacími zámkami s profilovanou cylindrickou vložkou a tloušťkou těmnu min. průměru 8 mm. Prvky, jež oko zámků spojuje a uzamykají k sobě, musí mít minimálně stejný průřez, jako oko zámků. Vrata o stejné výšce jako oplocení musí být zajištěna proti vysazení z pantů.

J – do 1.000.000,- Kč

- zajištěno způsobem I)
- místo pojištění musí být v mimopracovní době střeženo minimálně jednodennou fyzickou ostrahou vybavenou telefonem nebo obdobným spojením umožňujícím přivolání pomoci.

K – do 2.000.000,- Kč

- zajištěno způsobem I)
- místo pojištění musí být v mimopracovní době střeženo minimálně jednodennou fyzickou ostrahou ozbrojenou střelnou zbraní nebo doprovázenou služebním psem nebo dvoučlennou ostrahou. Ostraha musí být vybavena telefonem nebo obdobným spojením umožňujícím přivolání pomoci.

L – do 3.000.000,- Kč

- zajištěno způsobem I)
- místo pojištění musí být v mimopracovní době střeženo dvoučlennou fyzickou ostrahou ozbrojenou střelnou zbraní nebo doprovázenou služebním psem a dále vybavenou telefonem nebo obdobným spojením umožňujícím přivolání pomoci
- celý oplocený prostor musí být dále chráněn řádně instalovanou EZS uvedenou v době pojistné události do stavu střežení s napojením do místa fyzické ostrahy

M – nad 3.000.000,- Kč

- podmínky pojištění a zabezpečení individuálně sjednává centrála pojistitele

Článek 3

Loupežné přepadení

Kapitola I.

Loupežné přepadení při přepravě cenností

Pro loupežné přepadení při přepravě cenností platí limity pojistného plnění podle způsobu zabezpečení "N – T"

Předepsaný způsob zabezpečení a limity pojistného plnění:

N – do 50.000,- Kč

- přeprava jednou pověřenou osobou
- cennosti uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele nebo kufříku

O – do 200.000,- Kč

- přeprava jednou pověřenou osobou vybavenou obranným prostředkem (el. paralizérem, sprejem apod.)
- cennosti uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele nebo kufříku

P – do 500.000,- Kč

- přeprava dvěma pověřenými osobami vybavenými obranným prostředkem (el. paralizérem, sprejem apod.)
- cennosti uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele nebo kufříku

R – do 1.000.000,- Kč

- přeprava dvěma pověřenými osobami vybavenými obranným prostředkem (el. paralizérem, sprejem apod.)
- cennosti uloženy v uzamčeném bezpečnostním kufříku

S – do 2.000.000,- Kč

- přeprava v osobním automobilu dvěma pověřenými osobami (mimo řidiče), z nichž alespoň jedna musí být ozbrojena střelnou zbraní
- cennosti uloženy v uzamčeném bezpečnostním kufříku

T – nad 2.000.000,- Kč

- podmínky pojištění a zabezpečení individuálně sjednává centrála pojistitele

Kapitola II.

Loupežné přepadení při přepravě movitých věcí s vyloučením zásob, zboží a cenností

Pro loupežné přepadení při přepravě movitých věcí platí limity pojistného plnění podle způsobu zabezpečení "U – V"

Předepsaný způsob zabezpečení a limity pojistného plnění:

U – do 200.000,- Kč

- přeprava jednou pověřenou osobou
- vozidlo nesmí být po dobu přepravy bez dozoru

V – nad 200.000,- Kč

- podmínky pojištění a zabezpečení individuálně sjednává centrála pojistitele

Kapitola III.

Loupežné přepadení v místě pojištění

Pro pojištěné věci (vč. věci zvláštní hodnoty) s vyloučením cenností není stanovena zvláštní limit pojistného plnění.

Pro cennosti uložené v uzamčených trezorech nebo pevných schránkách (případě ve schránkách hracích a obdobných automatech) platí stejné limity plnění jako pro krádež vzloupáním. Limity jsou uvedeny v Článku 1, kapitole II těchto doplňkových pojistných podmínek.

Pro cennosti uložené mimo uvedené uzamčené trezory a pevné schránky platí limity pojistného plnění podle způsobu zabezpečení "X – Y".

Předepsaný způsob zabezpečení a limity pojistného plnění:

X – do 50.000,- Kč

- cennosti uloženy v uzamčené kontrolní či registrační pokladně

Y – do 20.000,- Kč

- cennosti uloženy jinak.

Výklad pojmů:

Bezpečnostní kufřík – speciálně určený pro přepravu peněz a cenností, vybavený

zvukovým, kouřovým, paralyzujícím nebo obdobným zařízením, které se uvede v činnost při násilné manipulaci.

Bezpečnostní uzamykací systém – sestava, která se skládá z jednoho zámku s cylindrickou vložkou a kování (bezpečnostního štítu), s příslušným osvědčením podle ČSN EN 1627 minimálně 3. bezpečnostní třídy.

Cylindrická vložka – mechanismus, který je oddělitelný od příslušného zámku a je ovládán klíčem. Pokud je instalován v samostatném zámku bez kování, musí mít, počínaje způsobem zabezpečení B, osvědčení podle ČSN EN 1303 minimálně 4. bezpečnostní třídy.

EZS – elektronická zabezpečovací signalizace instalovaná odbornou firmou garantující pravidelnou údržbu a revize. EZS musí splňovat kritéria požadovaného stupně zabezpečení podle ČSN EN 50131-1. Rozmístění a kombinace čidel musí být provedeny tak, aby spolehlivě registrovaly osobu, která jakýmkoliv způsobem vnikla do zabezpečeného prostoru nebo jej narušila. V případě napadení zabezpečeného prostoru nebo samotné EZS musí být prokazatelným způsobem vyvolán poplach.

Fólie – zabraňující proražení skla, sklo s nalepenou fólií podle normy ČSN EN 356 odpovídá minimálně třídě odolnosti P2A.

Fyzická ostraha – provádí pravidelné pochůzky a vede jejich časový záznam. Členové ostrahy musí být starší 18 let a mladší 60 let, tělesně i duševně k této práci způsobilí, mající osvědčení k této činnosti.

Jiné uzamykací zařízení – mající osvědčení podle ČSN EN 1627 minimálně 3. bezpečnostní třídy.

Křídlový uzávěr – skládá se z jedné nebo více lamel, které se mohou natáčet nebo skládat nebo posouvat při otevření a zavření. Uzávěr musí mít osvědčení podle ČSN EN 1627 minimálně 2. bezpečnostní třídy.

Roletový uzávěr – skládá se z pohyblivých, vzájemně propojených lamel navlečených na válec. Uzávěr musí mít osvědčení podle ČSN EN 1627 minimálně 2. bezpečnostní třídy.

Ochranná mříž – je zhotovena z ocelových profilů o průřezu min. 2 cm² a vzdálenosti jednotlivých profilů ne větší než 12 cm. Každý paprsek mříže musí být pevně ukotven s podkladem a okolními prvky způsobem zabraňujícím jejich vyhnutí.

PCO – trvale obsluhované vzdálené středisko, do kterého se předávají informace týkající se jednoho nebo více systémů EZS a jehož součástí je zásahová skupina s dojezdem nejdéle do 15 minut, pokud v pojistné smlouvě není ujednáno jinak.

Sklo odolné proti proražení – podle normy ČSN EN 356 odpovídá minimální třídě odolnosti P2A.

Tišňový hlásič – spínač (funkčně nezávislý na aktivaci EZS), kterým lze v případě ohrožení přivolat pomoc.

Seznam citovaných norem:

ČSN EN 1143-1+A1	Bezpečnostní úschovné objekty – Požadavky, klasifikace a metody zkoušení odolnosti proti vloupání – Část 1: Skříňové trezory, ATM trezory, trezorové dveře a komorové trezory
ČSN EN 1627	Okna, dveře, uzávěry – Odolnost proti násilnému vniknutí – Požadavky a klasifikace
ČSN EN 1303	Stavební kování – Cylindrické vložky pro zámky – Požadavky a zkoušení
ČSN EN 356	Sklo ve stavebnictví – Zkoušení a klasifikace odolnosti proti ruční vedenému útoku
ČSN EN 50131-1	Poplachové systémy – Elektrické zabezpečovací systémy – Část 1: Všeobecné požadavky

Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7.2010.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení skel - zvláštní část -

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek. Všeobecnými pojistnými podmínkami - obecná část - UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

Pojištění se sjednává pro případ rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí, která není dále nebo v pojistné smlouvě vyloučena. Za rozbití se považuje i takové poškození skla, které ohrožuje bezpečnost osob a je nutná jeho výměna.

Článek 2

Předmět pojištění

- Pojištění se vztahuje na pevně osazená skla (okna, výlohy, vstupní dveře) a na skleněné výplně movitého charakteru uvnitř budovy (pulty, vitríny, obložení stěn, stropů, podhledů apod.) specifikovaná v pojistné smlouvě nebo soubor těchto skel. Pojištění se vztahuje i na nalepené snímáče zabezpečovacích zařízení, nalepené fólie, nápisy, malby a jiné výzdoby, jsou-li součástí pojištěného skla a pokud byly poškozeny nebo zničeny v přímé souvislosti s poškozením či zničením skla. Za sklo se považují i plasty, jež sklo nahrazují.
- Pokud je tak v pojistné smlouvě výslovně ujednáno, pojištění se vztahuje i na skleněné předměty umístěné vně budovy jako např. reklamní tabule a firemní štíty včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce a dále na fasádní obložení vnějších stěn budov, na skleníky a vnější vitríny.
- Je-li sjednáno pojištění souboru skel, pojištění se vztahuje i na skla, která se stala součástí pojištěného souboru. Na skla, která přestala být součástí pojištěného souboru se pojištění nevztahuje.

Článek 3

Výluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na:
 - škody vzniklé při přepravě, zasklívání, demontáži nebo montáži;
 - škody způsobené běžným opotřebením, erozí, výpary či oprýskáním;
 - škody na sklech umělecké nebo starožitné hodnoty, stejně jako škody na umělecké nebo starožitné hodnotě nápisů, výzdob a zpracování;
 - skla budov, které nejsou provozně využívány k danému účelu.
- Pokud není ujednáno jinak, pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na:
 - škody vzniklé v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, válečných resp. vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoliv), občanské války, povstání, vzpoury, uzurpování, sročení, stávky, výluky, občanského nepokoju, odboje, vojenské či vzburpované moci, stanného práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob se zlým úmyslem, činu lidí jednajících pro politickou organizaci nebo ve spojení s ní, spiknutí, zabavení pro vojenské účely, zničení nebo poškození z pokynu vlády vlády působící de jure nebo de facto anebo jiného veřejného orgánu;
 - škody vzniklé v důsledku trvalého nebo dočasného vyvlastnění vyplývajícího z konfiskace, zabavení nebo jiných nároků vznesených ze strany orgánů veřejné správy;
 - škody jadernou energií nebo radioaktivitou jakéhokoliv druhu;

- škody vzniklé v důsledku úmyslu nebo hrubé nedbalosti pojištěného, jeho zastupce, osoby kterou pojištěný pověřil péčí o pojištěnou věc, nebo ostrahou místa pojištění, osoby pojištěnému blízké nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným. V případě, že pojištěným je právnická osoba, za zastupce pojištěného jsou považováni členové statutárních orgánů, prokuristé a jednatele;
- odpovědnost, újmou, škodu ani na jakékoliv výdaje přímo nebo nepřímo způsobené, vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s jakýmkoli teroristickým činem, bez ohledu na skutečnost, že na této události nebo na jakékoli části takové újmy, škody nebo výdaje mohla mít podíl i jiná příčina. Pro účely této výluky se terorismem rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části.

Článek 4

Pojistná hodnota, pojistná částka

- Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu a je nejvyšší hranicí plnění pojistitele.
- Pojistnou hodnotou skel je jejich nová cena, včetně nákladů na zasklení.
- Pojistnou částku stanoví vždy na vlastní odpovědnost pojistník.

Článek 5

Výpočet pojistného

- Pojistné je stanoveno sazbou z pojistných částek pro jednotlivé pojištěné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
- Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy.

Článek 6

Pojistné plnění

- Pojistnou událostí je jakákoliv nahodilá a nepředvídaná věcná škoda na pojištěné věci, se kterou je podle těchto pojistných podmínek spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- Oprávněná osoba má právo, aby jí pojistitel vyplatil částku za opravu poškozené věci nebo částku za pořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí.
- Oprávněná osoba má právo rovněž na úhradu nákladů na odklizení poškozené nebo zničené věci, nouzového zasklení nebo zabezdění, maximálně však do výše ceny předmětu pojištění.
- Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojistníka/pojištěného a jejich hodnota se odečítá od pojistného plnění.

Článek 7

Zachraňovací náklady

V rámci sjednané pojistné částky pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady:

- účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozcí pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
- vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků. Úhrada vynaložených zachraňovacích nákladů podle písmen a) a b) tohoto článku se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky. Úhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše

30% sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění. Zachraňovací náklady, které oprávněná osoba vynaložila na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 8 Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
2. Pokud je sjednáno v pojistné smlouvě více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.
3. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 9 Podpojištění: pojištění na první riziko

1. Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka jednotlivé položky nižší než její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako pojistná částka k pojistné hodnotě.
2. Pojištění na první riziko je možné sjednat pro jednotlivé položky uvedené v pojistné smlouvě. Pojistná částka pro jednotlivé položky je horní hranicí plnění pojistitele pro plnění ze všech pojistných událostí v průběhu jednoho pojistného období. V pojistné smlouvě musí být výslovně uvedeno, že se jedná o pojištění prvního rizika. Ustanovení odstavce 1 tohoto článku se v tomto případě nepoužije.
3. Ustanovení odstavce 1. tohoto článku se v tomto případě nepoužije.
4. Došlo-li v průběhu jednoho pojistného období v důsledku pojistného plnění ke snížení pojistné částky sjednané na první riziko, může si pojistník tuto pojistnou částku do její původní výše opět obnovit doplacením pojistného.

Článek 10 Spoluúčast

1. V pojistné smlouvě může být ujednáno, že oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události pevně stanovenou částkou (dále jen spoluúčast).
2. Spoluúčast sjednaná ve smlouvě se odečítá od pojistného plnění.
3. V pojistné smlouvě lze sjednat jiné formy spoluúčasti pro jednotlivé pojistné položky.

Článek 11 Povinnosti pojistníka/pojistného/oprávněné osoby

1. Vedle povinností stanovených v obecné části pojistných podmínek jsou povinni:
- a) dodržovat veškeré všeobecné závazné předpisy včetně bezpečnostních před-

- pisů uvedených v doplňkových pojistných podmínkách a další povinnosti, které byly stanoveny v pojistné smlouvě;
- a) oznámit pojistiteli, že uzavřel další pojištění stejných položek na stejné nebezpečí u jiného pojistitele, a sdělit jeho obchodní název a výši pojistné částky.
 2. Dále jsou povinni dbát, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a řídit se jimi.
 3. V případě vzniku pojistné události jsou povinni:
 - a) oznámit vznik pojistné události pojistiteli do tří dnů, u škod přesahujících určitou částku a je-li tak uvedeno v pojistné smlouvě, je povinen učinit oznámení ihned;
 - b) neprodleně oznámit policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
 - c) neménit bez souhlasu pojistitele stav vzniklý pojistnou událostí, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody, nebo v rozporu s obecným zájmem;
 - d) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným, veškerá šetření potřebná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu potřebné podklady a informace;
 - e) předložit pojistiteli do 15 dnů seznam poškozených, zničených a ztracených věcí.
 - f) na požádání pojistitele předložit zejména účetnictví účetní jednotky a kopie daňových tvrzení k jednotlivým druhům daní dle právních předpisů České republiky případně cizího státu; v rámci šetření pojistitele jsou povinni rovněž strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích osob.

Článek 12 Práva pojistitele

1. Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit úměrně závažnosti vědomého porušení povinností uvedených v těchto pojistných podmínkách, pokud toto porušení:
- a) mělo vliv na vznik nebo zvětšení následků pojistné události;
- b) znemožnilo předložení důkazů o tom, že ke vzniku škody došlo pojistnou událostí ve smyslu pojistných podmínek.
2. Pokud dojde k zániku pojistného rizika, pojištěné věci či jiné majetkové hodnoty nebo ke smrti pojištěné fyzické osoby či zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, jakož i ke změně vlastníka věci či souboru věcí, je pojistitel odchýlen od VPP UCZ/05 oprávněn ukončit pojištění k nejbližšímu výročí počátku pojištění, a to po písemném oznámení a prokázání této skutečnosti.

Článek 13 Účinnost

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7.2010.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění pro případ poškození nebo zničení strojů a strojních zařízení - zvláštní část -

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek a Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílný celek (dále i „pojistné podmínky“). Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1 Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

1. Pojištění pro případ poškození nebo zničení strojů a strojních zařízení (dále i „pojištění strojů“) se vztahuje na náhle a nepředvídané poškození nebo zničení pojištěného stroje/strojního zařízení (dále i pouze „stroj“ či „strojní zařízení“) jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě vyloučena.
2. Pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno, pojištění se vztahuje též na elektronická zařízení, nosiče dat a záznamy programového vybavení pojištěných strojů v rozsahu pojištění uvedeném ve Všeobecných pojistných podmínkách pojištění pro případ poškození nebo zničení elektronických zařízení - zvláštní část - UCZ/Ele/10.
3. Pojištění se vztahuje pouze na případ takového poškození nebo zničení stroje, které omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost.

Článek 2 Předmět pojištění

1. Pojištění se sjednává pro jednotlivé ve smlouvě uvedené stroje, popř. soubor těchto strojů, které byly při sjednání pojištění v řádném provozuschopném stavu a byly odborně instalovány / uvedeny do provozu v souladu s předpisy výrobce, případně platnými právními předpisy. Na příslušenství a vybavení stroje se pojištění vztahuje jen, pokud je tak v pojistné smlouvě (např. v rámci identifikace pojištěné položky) uvedeno a pojistná hodnota příslušenství/vybavení byla zahrnuta do pojistné částky stroje.
2. Předmětem pojištění jsou stroje vlastněné či spoluvlastněné pojistníkem či pojištěným (stroje vlastní).
3. V pojistné smlouvě může být ujednáno, že pojištění se vztahuje na strojní zařízení ve vlastnictví jiných osob, než je pojistník či pojištěný; to však platí pouze za předpokladu, že tyto věci pojistník/pojištěný oprávněně převzal na základě písemné smlouvy. V případě těchto věcí se pak bude jednat o pojištění cizího pojistného rizika s tím, že vlastník věcí bude považován za pojištěného,

byť by takto nebyl výslovně uveden v pojistné smlouvě. Zároveň se ujednává, že v případě, kdy vlastník věcí ze závažných důvodů neposkytne souhlas s tím, aby pojistné plnění přijal pojistník, může právo na pojistné plnění vůči pojistiteli uplatnit sám.

4. Pro případ pojištění souboru věcí/strojů se ujednává, že jsou pojištěny stroje, jejichž stáří nepřesáhlo v okamžiku vzniku pojistné události 12 let. Stáří jednotlivé věci je dáno datem jejího prvního uvedení do provozu; nelze-li je doložit, pak datem/rokem výroby.
5. Bez ohledu na výše uvedené jsou z pojištění vyloučeny škody na níže uvedených strojních součástech, dílech, nástrojích, částech stroje a médiích, pokud k jejich poškození nedošlo v přímé souvislosti s jinou škodou na pojištěném stroji, za niž je pojistitel povinen plnit:
- a) součásti, díly a nástroje, jež se pravidelně vyměňují při změně pracovního úkonu (např. řezné, brusné, tvářecí a jiné nástroje, matrice a formy);
- b) součásti, které se pravidelně vyměňují pro opotřebení nebo stárnutí (např. pneumatiky, hadice, manžety, pásy, řemeny, těsnění, lana, řetězy, radlice, pluhy, šamotové výstelky apod.);
- c) součásti pro kluzná a valivá uložení pro přímočarý a rotační pohyb (např. ložiska, písty, vložky válců apod.);
- d) součásti ze skla, porcelánu a keramiky;
- e) činná média (např. paliva, maziva, hydraulické, chladicí a řezné kapaliny apod.);
- f) akumulátorové baterie, elektrochemické články, fotočlánky, katalyzátory apod.
6. Předmětem pojištění dále nejsou následující zařízení:
- a) motorová a přípojná vozidla s přidělenou registrační značkou s výjimkou pracovních strojů samojízdných či přípojných;
- b) lodě a letadla;
- c) kolejová vozidla;
- d) ruční nářadí s elektrickým, pneumatickým nebo spalovacím pohonem (např. vrtačky, brusky, pily, bourací a vrtací kladiva).
7. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
- a) základy stroje a podstavce;
- b) prototypy, vzorky a modely.

Článek 3 Vyluky z pojištění

1. Pokud není ujednáno jinak, pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na:

- a) škody vzniklé v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, válečných resp. vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoli), občanské války, povstání, vzpoury, vzbouření, sročení, stávky, výluky, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanného práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob se záměrným úmyslem, činu lidí jednajících pro politickou organizaci nebo ve spojení s ní, spiknutí, zabavení pro vojenské účely, zničení nebo poškození z pokynu vlády působící de jure nebo de facto anebo jiného veřejného orgánu;
- b) škody vzniklé v důsledku trvalého nebo dočasného vyvlastnění vyplývajícího z konfiskace, zabavení nebo jiných nároků vznesených ze strany orgánů veřejné správy;
- c) škody jadernou energií nebo radioaktivitou jakéhokoliv druhu;
- d) škody vzniklé v důsledku úmyslu nebo vědomé nedbalosti pojištěného, jeho zástupce, osoby, kterou pojištěný pověřil péčí o pojištěné věci, nebo ostražou místa pojištění, osoby pojištěnému blízké nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným; v případě, že pojištěným je právnická osoba, za zástupce pojištěného jsou považováni členové statutárních orgánů, prokuristé a jednatele;
- e) odpovědnost, újmou, škodu ani na jakékoliv výdaje přímo nebo nepřímo způsobené, vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s jakýmkoli teroristickým činem bez ohledu na skutečnost, že na této události nebo na jakékoli části takové újmou, škody nebo výdaje mohla mít podíl i jiná příčina; pro účely této výluky se terorismem rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části;
- f) škody vzniklé v důsledku poškození nebo zničení pojištěné věci požárem či jeho průvodním jevem (působením tepla, zplodin a použitých hasících látek), úderem blesku, výbuchem jiným než fyzikálním, nárazem nebo zřícením osádkou obsazeného letadla, jeho části nebo nákladem, dále rázovou vlnou způsobenou letem nadzvukového letadla v důsledku překonání rychlosti zvuku, kouřem, nárazem silničního vozidla, dále víchricí, krupobitím či jinými povětrnostními vlivy, zřícením budov, sesuvem či poklesem půdy, zřícením skal a zeminy, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, lavinou, tloukou sněhu nebo námrazy, záplavou, povodní, zemětřesením, výbuchem sopky, vodou z vodovodního zařízení (pro výklad těchto z pojištění vyloučených bezpečí budou přiměřeně použita relevantní ustanovení Všeobecných pojistných podmínek UCZ/Zv/10), jakož i krádeží vloupáním, loupežným přepadením či prostou krádeží, pohřešováním, ztrátou, zpronevěrou, podvodem, zatažením či neoprávněným užíváním;
- g) počítačovým virem, či podobné škodlivým programem, elektronickým přenosem či elektronickým zpracováním dat/informací.
2. Z tohoto pojištění nevzniká nárok na pojistné plnění za jakékoliv škody či zvěštění rozsahu škody přímo či nepřímo vzniklé následkem :
 - a) vady, kterou měl stroj v době uzavření pojištění a která byla nebo měla být známa pojistníkovi či pojištěnému, jeho zmocněncům či zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli;
 - b) zastavení nebo přerušování provozu zařízení a z toho vzniklých ztrát všeho druhu (např. penále, úsluhy, zisk, pokuty, manka, zvýšené náklady na výrobu, ztráty vzniklé z prodlení, ztráta kontraktu apod.);
 3. Z pojištění dále nevzniká právo na plnění za škody způsobené :
 - a) trvalým působením chemických, biologických, teplotních, mechanických a elektrických vlivů, postupným stárnutím, provozem nebo přirozeným opotřebením, korozi, erozi, kavitaci, oxidací, usazováním kotelního kamene a jiných usazenin, únavou materiálu, mechanickým poškábáním lakovaných a leštěných ploch;
 - b) dodavatelem, smluvním partnerem nebo opravcem, který je podle zákona nebo smlouvy za škody odpovědný;
 - c) uvedením do provozu po škodě před ukončením řádné opravy a zkoušek;
 - d) na stroji při tunelářských pracích a pracích v podzemí či při provádění odstře- lu na místě pojištění;
 - e) na stroji během skladování, transportu a instalace.

Článek 4 Zachraňovací náklady

V rámci sjednané pojistné částky a sjednaného pojistného bezpečí pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady :

- a) účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - b) vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.
- Úhrada vynaložených zachraňovacích nákladů podle písmen a) a b) tohoto článku se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky.
- Úhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše 30% ze sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění.
- Zachraňovací náklady, které oprávněná osoba vynaložila na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 5 Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
2. Pokud je sjednáno v pojistné smlouvě více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.
3. Pojištění se vztahuje též na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny z místa pojištění; za předpokladu, že o této skutečnosti byl pojistitel informován bez zbytečného odkladu.
4. Pojištění se vztahuje na pojištěnou událost, které nastanou v místě pojištění na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 6 Pojistná hodnota, pojistná částka

1. Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu pojištěné věci a je horní hranicí pojistného plnění pojistitele za jednu a všechny pojistné události nastalé v pojist-

né době. Není-li ujednáno jinak, stanoví se pojistná částka pro jednotlivé položky pojištěných strojů. Pojistnou částku stanoví vždy na vlastní odpovědnost pojistník.

2. Pojištění lze sjednat na :

- a) novou cenu, tj. částku, kterou je nutno v místě pojištění vynaložit na pořízení nového stroje stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu, včetně dopravného, poplatků, cla, montážních nákladů aj.;
- b) časovou cenu, tj. novou cenu sníženou o částku odpovídající míře opotřebení nebo jiného znehodnocení stroje.

Článek 7 Podpojištění

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka jednotlivé položky nižší než její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako je pojistná částka k pojistné hodnotě.

Článek 8 Výpočet pojistného

1. Pojistné je stanoveno sazbou z pojistných částek pro jednotlivé pojištěné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
2. Vyučtování pojistného je součástí pojistné smlouvy.

Článek 9 Pojistné plnění

1. Pojistnou událostí je jakákoliv nahodilá a nepředvídaná věcná škoda na pojištěné věci, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
2. Bylo-li pojištěné strojní zařízení poškozeno resp. zničeno, vzniká oprávněné osobě právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) při pojištění na novou cenu částku za opravu poškozeného stroje resp. částku za pořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o cenu využitelných zbytků; plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převyšit plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.
 - b) při pojištění na časovou cenu částku za opravu poškozeného stroje resp. částku za pořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu v době bezprostředně před pojistnou událostí, ovšem s odečtením částky odpovídající míře opotřebení či znehodnocení zařízení v době bezprostředně před pojistnou událostí a ceny využitelných zbytků; ve výpočtu pojistného plnění bude zohledněno i případné zhodnocení zařízení, ke kterému došlo opravou. Plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převyšit plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.
3. Pojistitel poskytne pojistné plnění v měně České republiky, pokud nerozhodne o tom, že poskytne naturalní plnění (opravou nebo výměnou poškozené věci).
4. Pokud opravu poškozeného stroje provádí sám pojištěný, uhradí pojistitel cenu materiálu a náhradních dílů, hodnotu práce, která byla přímo vynaložena za účelem jeho opravy, maximálně však cenu opravy prováděné specializovanou opravnou.
5. V případě poškození stroje jsou náklady na demontáž a montáž, náklady na dopravu do opravy a zpět, vč. celních poplatků součástí poskytovaného pojistného plnění pouze za předpokladu, že tyto náklady byly zahrnuty do pojistné částky.
6. Náklady na provizorní opravu uhradí pojistitel pouze v případě, že tyto nároky jsou součástí celkových nákladů na opravu a nezvyšují celkové pojistné plnění pojistitele.
7. Jakékoliv zvláštní výdaje, tj. výdaje za přesčasovou práci, práci v noci, ve dnech pracovního volna a klidu, expresní příplatky, letecké dodávky náhradních dílů či cestovní náklady techniků a expertů ze zahraničí budou hrazeny pouze tehdy, bylo-li to ve smlouvě výslovně ujednáno, nebo pokud po jejich vynaložení došlo ke snížení celkových nákladů na opravu stroje.
8. Tímto pojištěním strojů nejsou kryty náklady na jakékoliv změny stroje, doplnění, popř. vylepšení stroje, náklady na údržbu, předepsané opravy a kontroly.
9. Pojistitel poskytne pojistné plnění až po dokončení opravy poškozeného stroje nebo výměny zničeného stroje a po předložení všech k tomu účelu nezbytných dokladů, potvrzujících výši škody.
10. V případě, kdy míra opotřebení nebo jiného znehodnocení části nebo celku jednotlivé položky předmětu pojištění (jednotlivého stroje) přesahuje v době vzniku pojistné události 70 %, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v časové ceně.
11. Pokud je věc pojištěna na novou cenu, poskytne pojistitel plnění přesahující časovou cenu pouze za předpokladu, že pojištěný do 12 měsíců od pojistné události provede opravu či nové pořízení věci stejného druhu a kvality.

Článek 10 Spoluúčast

1. V pojistné smlouvě může být ujednáno, že oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události pevně stanovenou částkou (dále jen spoluúčast).
2. Spoluúčast sjednaná ve smlouvě se odečítá od pojistného plnění.
3. V pojistné smlouvě lze sjednat jiné formy spoluúčasti pro jednotlivé pojištěné položky.

Článek 11 Povinnosti pojistníka /pojištěného/oprávněné osoby

1. Vedle povinností stanovených v obecné části pojistných podmínek (UCZ/05) jsou povinni :
 - a) dodržovat veškeré všeobecné závazné předpisy včetně bezpečnostních předpisů uvedených v doplňkových pojistných podmínkách a další povinnosti, které byly stanoveny v pojistné smlouvě;

- b) neprodleně oznámit pojistiteli změnu způsobu nebo druhu podnikatelské činnosti;
- c) oznámit pojistiteli, že uzavřeli další pojištění stejných položek na stejné nebezpečí u jiného pojistitele, a sdělit jeho obchodní název a výši pojistné částky.
2. Dále jsou povinni dbát, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a řídit se jimi.
3. V rámci předcházejících ustanovení tohoto článku jsou mj. povinni:
 - a) používat pojištěný stroj pouze k činnostem, pro něž je tento určen ve smyslu dokumentace poskytované výrobcem či distributorem (návod k obsluze, technické podmínky pro provoz zařízení aj.);
 - b) dodržovat technické a další normy a předpisy týkající se provozu a údržby pojištěného stroje;
 - c) zajistit obsluhu, řízení nebo ovládání pojištěného stroje osobou, která má k této činnosti patřičnou kvalifikaci či oprávnění; pokud nejsou kvalifikace či oprávnění výslovně požadovány, pak osobou, která byla prokazatelně pro obsluhu, řízení nebo ovládání daného zařízení zaškolená.
4. V případě vzniku pojistné události jsou povinni:
 - a) oznámit vznik pojistné události pojistiteli do tří dnů, u škod přesahujících určitou částku a je-li tak uvedeno v pojistné smlouvě, je povinen učinit oznámení ihned;
 - b) neprodleně oznámit policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
 - c) neměnit bez souhlasu pojistitele stav vzniklý pojistnou událostí, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s obecným zájmem;
 - d) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným, veškerá šetření potřebná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu potřebné podklady a informace;
 - e) předložit pojistiteli do 15 dnů seznam poškozených a zničených věcí;
 - f) na požádání pojistitele předložit zejména účetnictví účetní jednotky a kopie daňových tvrzení k jednotlivým druhům daní dle právních předpisů České republiky, případně cizího státu; v rámci šetření pojistitele jsou povinni rovněž strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích osob.

Článek 12 Práva pojistitele

1. Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit úměrně závažnosti vědomého porušení povinností uvedených v těchto pojistných podmínkách, pokud toto porušení:
 - a) mělo vliv na vznik nebo zvětšení následků pojistné události;
 - b) znemožnilo předložit důkazy o tom, že ke vzniku škody došlo pojistnou událostí ve smyslu sjednané pojistné smlouvy.
2. Pokud dojde k zániku pojistného rizika, pojištěné věci či jiné majetkové hodnoty nebo ke smrti pojištěné fyzické osoby či zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, jakož i ke změně vlastníka věci či souboru věcí, je pojistitel odchýlně od VPP UCZ/05 oprávněn ukončit pojištění k nejbližšímu výročí počátku pojištění, a to po písemném oznámení a prokázání této skutečnosti.

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek a Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílný celek (dále i „pojistné podmínky“). Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1 Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

1. Pojištění pro případ poškození nebo zničení elektronických zařízení (dále i „pojištění elektroniky“) se vztahuje na náhle a nepředvídané poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení (dále i „zařízení“) jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě vyloučena.
2. Pojištění se vztahuje pouze na případ takového poškození pojištěného zařízení, které omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost.

Článek 2 Předmět pojištění

1. Pojištění se sjednává pro jednotlivá ve smlouvě uvedená elektronická zařízení nebo soubor těchto věcí/zařízení, která byla v době sjednání pojištění v řádném provozuschopném stavu a byla odborně instalována / uvedena do provozu v souladu s předpisy výrobce, případně platnými právními předpisy. Není-li ujednáno jinak, předmětem pojištění nejsou zařízení pevně instalovaná ve vozidle.
- Na příslušenství a výbavu zařízení se pojištění vztahuje jen, pokud je tak v pojistné smlouvě (např. v rámci identifikace pojištěné položky) uvedeno a pojištěná hodnota příslušenství/výbavy byla zahrnuta do pojistné částky zařízení.
2. Předmětem pojištění jsou zařízení vlastněná či spoluvlastněná pojistníkem či pojištěným (elektronická zařízení vlastní).
3. V pojistné smlouvě může být ujednáno, že pojištění se vztahuje na zařízení ve vlastnictví jiných osob, než je pojistník či pojištěný; to však platí pouze za předpokladu, že tyto věci pojistník/pojištěný oprávněně převzal na základě písemné smlouvy. V případě těchto věcí se pak bude jednat o pojištění cizího pojištěného

Článek 13 Výklad pojmů

Pro účely pojištění strojů platí následující výkladová ustanovení:

1. Fyzikální výbuch je způsoben změnou fyzikálních parametrů nad povolenou mez, která má za následek zvýšení tlaku uvnitř zařízení na takovou míru, že dojde k destrukci tohoto zařízení (např. parní kotle, tlakové zásobníky a lahve s plynem, uzavřené nádoby a nádoby s hoflavými kapalinami, spreje, potrubí produktových).
2. Poškozením stroje se rozumí změna stavu stroje, kterou lze objektivně odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyšují částku odpovídající časové ceně stroje v době bezprostředně před vznikem pojistné události.
3. Provozoschopný stav je takový stav stroje, ve kterém je tento po úspěšné dokončení přejímání testu a zkušebním provozu schopen plnit určené funkce a dodržovat hodnoty parametrů v mezích stanovených technickou dokumentací.
4. Příslušenstvím stroje jsou pomocná zařízení, pomocné přístroje a prostředky se strojem pevně spojené, které jsou po technické stránce nezbytné pro činnost stroje podle jeho účelu. Za příslušenství stroje se nepovažují data a programové vybavení.
5. Soubor věcí/strojů je tvořen věcmi stejné/obdobné povahy/charakteru či účelu; povaha/charakter či účel věcí do souboru následujících musí být specifikovány v pojistné smlouvě. Není-li uvedeno jinak, patří do souboru všechny věci dané povahy/charakteru či účelu. Je-li sjednáno pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí pojištěného souboru, pojištěny nejsou.
6. Údržbou stroje se rozumí souhrn činností směřujících k zajištění technické způsobilosti, provozuschopnosti, hospodárnosti a bezpečnosti provozu stroje. Tyto činnosti spočívají zejména v pravidelných prohlídkách v termínech doporučených výrobcem stroje, dále v ošetřování, seřizování, respektování termínů mazacích plánů a včasné výměně opotřebovaných dílů, a to v souladu s platnými právními a technickými předpisy, ustanoveními nebo pokyny danými výrobcem.
7. Výbavu se rozumí základní výbava dodávaná k danému typu stroje výrobcem, jakož i výbava předepsaná právní normou. Za výbavu stroje se podobně jako v případě příslušenství stroje nepovažují data a programové vybavení.
8. Zničením stroje se rozumí změna stavu stroje, kterou nelze objektivně odstranit opravou, a stroj se proto nemůže používat k původnímu účelu. Za zničení stroje se rovněž považuje takové poškození, které sice lze odstranit opravou, ale náklady na takovou opravu by přesáhly časovou cenu stroje v době bezprostředně před pojistnou událostí.

Článek 14 Účinnost

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7. 2010.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění pro případ poškození nebo zničení elektronických zařízení - zvláštní část -

rizika s tím, že vlastník věci bude považován za pojištěného, byť by takto nebyl výslovně uveden v pojistné smlouvě. Zároveň se ujednává, že v případě, kdy vlastník věci ze závažných důvodů neposkytne souhlas s tím, aby pojištění plnění přijal pojistník, může právo na pojistné plnění vůči pojistiteli uplatnit sám.

4. Pro případ pojištění souboru věcí se ujednává, že jsou pojištěna zařízení, jejichž stáří nepřesáhlo v okamžiku vzniku pojistné události 6 let. Stáří jednotlivé věci je dáno datem jejího prvního uvedení do provozu; nelze-li to doložit, pak datem/rokem výroby.
5. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení:
 - a) součástí a dílů, jež se pravidelně vyměňují pro opotřebení nebo spotřebování, např. pásky a papír do tiskárny, žárovky, pojistky, tiskací hlavy apod.;
 - b) činných médií, chladicích či jiných pomocných látek;
 - c) akumulátorových baterií, elektrochemických článků, fotočlánků apod.;
 - d) skleněných dílů a částí, náradí a nástrojů všeho druhu;
 - e) externích nosičů dat, pokud k jejich poškození nedošlo v přímé souvislosti s jinou škodou na pojištěném zařízení, za niž je pojistitel povinen plnit.
6. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - a) základy a podstavce zařízení;
 - b) programové vybavení;
 - c) obrazové, zvukové a datové záznamy.

Článek 3 Vyluky z pojištění

1. Pokud není ujednáno jinak, pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na:
 - a) škody vzniklé v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, válečných resp. vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoliv), občanské války, povstání, vzpoury, vzburčení, sročení, stávků, výluky, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanného práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob se zlým úmyslem, činu lidí jednajících pro politickou organizaci nebo ve spojení s ní, spiknutí, zabavení pro vojenské účely, zničení nebo poškození z pokynu vlády působící de jure nebo de facto anebo jiného veřejného orgánu;

- b) škody vzniklé v důsledku trvalého nebo dočasného vyvlastnění vyplývajícího z konfiskace, zabavení nebo jiných nároků vznesených ze strany orgánů veřejné správy;
- c) škody jadernou energií nebo radioaktivitou jakéhokoliv druhu;
- d) škody vzniklé v důsledku úmyslu nebo vědomé nedbalosti pojištěného, jeho zástupce, osoby, kterou pojištěný pověřil péčí o pojištěné věci, nebo oštrahou místa pojištění, osoby pojištěnému blízké nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným; v případě, že pojištěným je právnická osoba, za zástupce pojištěného jsou považováni členové statutárních orgánů, prokuristé a jednatele;
- e) odpovědnost, újmu, škodu ani na jakékoliv výdaje přímo nebo nepřímo způsobené, vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s jakýmkoli teroristickým činem, bez ohledu na skutečnost, že na této události nebo na jakékoli části takové újmy, škody nebo výdaje mohla mít podíl i jiná příčina; pro účely této výluky se terorismem rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části;
- f) škody vzniklé v důsledku poškození nebo zničení pojištěné věci požárem, či jeho průvodními jevy (působení tepla, zplodin a použitých hasebních látek), úderem blesku, výbuchem, nárazem nebo zřícením osádkou obsazeného letického tělesa, jeho části nebo nákladem, dále rázovou vlnou způsobenou letem nadzvukového letadla v důsledku překonání rychlosti zvuku, kroužením, nárazem silničního vozidla, dále vichřicí, krupobitím či jinými povětrnostními vlivy, zřícením budov, sesuvem či poklesem půdy, zřícením skal a zeminy, pádem stromů, sočarů a jiných předmětů, lavinou, tlou sněhu nebo nárazy, záplavou, povodní, zemětřesením, výbuchem sopky, vodou z vodovodního zařízení (pro výklad těchto z pojištění vyloučených nebezpečí budou přiměřeně použita relevantní ustanovení Všeobecných pojistných podmínek UCZ/Ziv/10), jakož i krádeží vloupáním, loupežným přepadením či prostou krádeží, pohřešováním, ztrátou, zpronevěrou, podvodem, zatajením či neoprávněným užíváním;
- g) náklady na odstranění primárních vnitřních (tj. bez vnějších vlivů) vzniklých poruch, ať již tyto měly za následek omezení funkčnosti nebo úplnou nefunkčnost pojištěného zařízení; na následně vzniklé škody na zařízení vyplývající z těchto primárních vnitřních poruch se však toto pojištění nevztahuje.
- 2. Z pojištění nevzniká právo na plnění za jakékoliv škody či zvětšení rozsahu škody přímo nebo nepřímo vzniklé následkem :
 - a) vady, kterou mělo zařízení v době uzavření pojištění a která byla nebo mohla být známa pojistníkovi či pojištěnému, jeho zmocněncům či zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli;
 - b) zastavení nebo přerušení provozu zařízení a z toho vzniklých ztrát všeho druhu (např. penále, úslý zisk, pokuty, manka, zvýšené náklady na výrobu, ztráty vzniklé z prodlení, ztráta kontraktu apod.);
 - 3. Z pojištění dále nevzniká právo na plnění za škody způsobené :
 - a) trvalým působením chemických, biologických, teplotních, mechanických a elektrických vlivů, znečištěním, postupným stárnutím, provozem nebo přirozeným opotřebením, korozi, erozi;
 - b) dodavatelem, smluvním partnerem nebo opravcem, který je podle zákona nebo smlouvy za škody odpovědný;
 - c) na zařízení během skladování, transportu, instalace, opravy či údržby;
 - d) počítačovým virem či podobně škodlivým programem;
 - e) elektronickým přenosem či zpracováním dat / informací.

Článek 4 Zachraňovací náklady

- V rámci sjednané pojistné částky a sjednaného pojistného nebezpečí pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady :
- a) účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - b) vynaložené náklady z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo zbytků.
- Uhrada vynaložených zachraňovacích nákladů podle písmen a) a b) tohoto článku se omezuje do výše 5 % ze sjednané pojistné částky.
- Uhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše 30% ze sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění.
- Zachraňovací náklady, které oprávněná osoba vynaložila na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 5 Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
2. Pokud je sjednáno v pojistné smlouvě více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.
3. Pojištění se vztahuje též na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny z místa pojištění; za předpokladu, že o této skutečnosti byl pojistitel informován bez zbytečného odkladu.
4. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou v místě pojištění na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 6 Pojistná hodnota, pojistná částka

1. Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu pojištěné věci a je horní hranicí pojistného plnění pojistitele za jednu a všechny pojistné události nastalé v pojistné době.
- Není-li sjednáno jinak, stanoví se pojistná částka pro jednotlivé položky pojištěných zařízení. Pojistnou částku stanoví vždy na vlastní odpovědnost pojistník.
2. Pojištění lze sjednat na :
 - a) novou cenu, tj. částku, kterou je nutno v místě pojištění vynaložit na pořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu, včetně dopravného, poplatků, cla, montážních nákladů aj.;

- b) časovou cenu, tj. novou cenu sníženou o částku odpovídající míře opotřebení nebo jiného znehodnocení zařízení.

Článek 7 Podpojištění

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka jednotlivé položky nižší než její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako je pojistná částka k pojistné hodnotě.

Článek 8 Výpočet pojistného

1. Pojistné je stanoveno sazbou z pojistných částek pro jednotlivé pojištěné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
2. Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy.

Článek 9 Pojistné plnění

1. Pojistnou událostí je jakákoliv nahodilá a nepředvídaná věcná škoda na pojištěné věci, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
2. Bylo-li pojištěné zařízení poškozeno resp. zničeno, vzniká oprávněné osobě právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) při pojištění na novou cenu částku za opravu poškozeného zařízení resp. částku za pořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o cenu využitelných zbytků; plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převyšit plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.
 - b) při pojištění na časovou cenu částku za opravu poškozeného zařízení resp. částku za pořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu v době bezprostředně před pojistnou událostí, ovšem s odečtením částky odpovídající míře opotřebení či znehodnocení zařízení v době bezprostředně před pojistnou událostí a ceny využitelných zbytků; ve výpočtu pojistného plnění bude zohledněno i případné zhodnocení zařízení, ke kterému došlo opravou. Plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převyšit plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.
3. Pojistitel poskytne pojistné plnění v méně České republiky, pokud nerozhodne o tom, že poskytne naturální plnění (opravu nebo výměnou poškozené věci).
4. Pokud opravu poškozeného zařízení provádí sám pojištěný, uhradí pojistitel cenu materiálu a náhradních dílů, hodnotu práce, která byla přímo vynaložena za účelem jeho opravy včetně příslušného procenta režijních nákladů, maximálně však cenu opravy prováděné specializovanou opravou.
5. V případě poškození zařízení jsou náklady na demontáž a montáž, náklady na dopravu do opravy a zpět, vč. celních poplatků součástí poskytovaného pojistného plnění pouze za předpokladu, že tyto náklady byly zahrnuty do pojistné částky.
6. Náklady na provizorní opravu uhradí pojistitel pouze v případě, že tyto nároky jsou součástí celkových nákladů na opravu a nezvyšují celkové pojistné plnění pojistitele.
7. Jakékoliv zvláštní výdaje, tj. výdaje za přesčasovou práci, práci v noci, ve dnech pracovního volna a klidu, expresní příplatky, letecké dodávky náhradních dílů či cestovní náklady techniků a expertů ze zahraničí budou hrazeny pouze tehdy, bylo-li to ve smlouvě výslovně ujednáno, nebo pokud po jejich vynaložení došlo ke snížení celkových nákladů na opravu zařízení.
8. Tímto pojištěním elektroniky nejsou kryty náklady na jakékoliv změny zařízení, doplnění, popř. vylepšení zařízení, náklady na údržbu, předepsané opravy a kontroly.
9. Pojistitel poskytne pojistné plnění až po dokončení opravy poškozeného zařízení nebo výměně zničeného zařízení a po předložení všech k tomu účelu nezbytných dokladů, potvrzujících výši škody.
10. V případě, kdy míra opotřebení nebo jiného znehodnocení části nebo celku jednotlivé položky předmětu pojištění (jednotlivého zařízení) přesahuje v době vzniku pojistné události 70 %, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v časové ceně.
11. Pokud je věc pojištěna na novou cenu, poskytne pojistitel plnění přesahující časovou cenu pouze za předpokladu, že pojištěný do 12 měsíců od pojistné události provede opravu či nově pořízení věci stejného druhu a kvality.

Článek 10 Spoluúčast

1. V pojistné smlouvě může být ujednáno, že oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události pevně stanovenou částkou (dále jen spoluúčast).
2. Spoluúčast sjednaná ve smlouvě se odečítá od pojistného plnění.
3. V pojistné smlouvě lze sjednat jiné formy spoluúčasti pro jednotlivé pojištěné položky.

Článek 11 Povinnosti pojistníka / pojištěného / oprávněné osoby

1. Vedle povinností stanovených v obecné části pojistných podmínek (UCZ/05) jsou povinni:
 - a) dodržovat veškeré všeobecné závazné předpisy včetně bezpečnostních předpisů uvedených v doplňkových pojistných podmínkách a další povinnosti, které byly stanoveny v pojistné smlouvě;
 - b) neprodleně oznámit pojistiteli změnu způsobu nebo druhu podnikatelské činnosti;
 - c) oznámit pojistiteli, že uzavřeli další pojištění stejných položek na stejné nebezpečí u jiného pojistitele, a sdělit jeho obchodní název a výši pojistné částky.

2. Dále jsou povinni dbát, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a řídit se jimi.
3. V rámci předcházejících ustanovení tohoto článku jsou mj. povinni:
 - a) používat pojištěné zařízení pouze k činnosti, pro něž je toto určeno ve smyslu dokumentace poskytované výrobcem či distributorem (návod k obsluze, technické podmínky pro provoz zařízení aj.);
 - b) dodržovat technické a další normy a předpisy týkající se provozu a údržby pojištěného zařízení;
 - c) zajistit obsluhu, řízení nebo ovládání pojištěného zařízení osobou, která má k této činnosti patřičnou kvalifikaci či oprávnění; pokud nejsou kvalifikace či oprávnění výslovně požadovány, pak osobou, která byla prokazatelně pro obsluhu, řízení nebo ovládání daného zařízení zaškolená.
4. V případě vzniku pojistné události jsou povinni:
 - a) oznámit vznik pojistné události do tří dnů, u škod přesahujících určitou částku a je-li tak uvedeno v pojistné smlouvě, je povinen učinit oznámení ihned;
 - b) neprodleně oznámit policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
 - c) neměnit bez souhlasu pojistitele stav vzniklý pojistnou událostí, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s obecným zájmem;
 - d) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným, veškerá šetření potřebná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu potřebné podklady a informace;
 - e) předložit pojistiteli do 15 dnů seznam poškozených a zničených věcí;
 - f) na požádání pojistitele předložit zejména účetnictví účetní jednotky a kopie daňových tvrzení k jednotlivým druhům daní dle právních předpisů České republiky, případně cizího státu; v rámci šetření pojistitele jsou povinni rovněž strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích osob.

Článek 12 Práva pojistitele

1. Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit úměrně závažnosti vědomého porušení povinností uvedených v těchto pojistných podmínkách, pokud toto porušení:
 - a) mělo vliv na vznik nebo zvětšení následků pojistné události;
 - b) znemožnilo předložení důkazů o tom, že ke vzniku škody došlo pojistnou událostí ve smyslu pojistných podmínek.
2. Pokud dojde k zániku pojistného rizika, pojištěné věci či jiné majetkové hodnoty nebo ke smrti pojištěné fyzické osoby či zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, jakož i ke změně vlastníka věci či souboru věcí, je pojistitel odchýlen od VPP UCZ/05 oprávněn ukončit pojištění k nejbližšímu

výročí počátku pojištění, a to po písemném oznámení a prokázání této skutečnosti.

Článek 13 Výklad pojmu

Pro účely pojištění elektroniky platí následující výkladová ustanovení:

1. Externími nosiči dat se rozumí paměťová média na elektronicky zpracovávané informace, která nejsou integrální součástí pojištěného zařízení.
2. Poškozením zařízení se rozumí změna stavu zařízení, kterou lze objektivně odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyšují částku odpovídající časové ceně zařízení v době bezprostředně před vznikem pojistné události.
3. Provozněschopný stav je takový stav zařízení, ve kterém je toto po úspěšné dokončeném přejímacím testu a zkušebním provozu schopno plnit určené funkce a dodržovat hodnoty parametrů v mezích stanovených technickou dokumentací.
4. Příslušenstvím zařízení jsou pomocná zařízení, pomocné přístroje a prostředky, které jsou po technické stránce nezbytné pro činnost zařízení podle jeho účelu. Za příslušenství se nepovažují data a programové vybavení.
5. Soubor věcí/zařízení je tvořen věcmi stejné/obdobné povahy/charakteru či účelu; povaha/charakter či účel věcí do souboru náležejících musí být specifikovány v pojistné smlouvě. Není-li uvedeno jinak, patří do souboru všechny věci dané povahy/charakteru či účelu. Je-li sjednáno pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí pojištěného souboru, pojištěny nejsou.
6. Údržbou zařízení se rozumí souhrn činností směřujících k zajištění technické způsobilosti, provozuschopnosti, hospodárnosti a bezpečnosti provozu zařízení. Tyto činnosti spočívají zejména v pravidelných prohlídkách v termínech doporučených výrobcem zařízení, dále v ošetřování, seřizování, včasné výměně opotřebovaných dílů, a to v souladu s platnými právními a technickými předpisy, ustanoveními nebo pokyny danými výrobcem.
7. Výbavou se rozumí základní vybava dodávaná k danému typu zařízení výrobcem, jakož i vybava předepsaná právní normou. Za vybavu zařízení se podobně jako v případě příslušenství zařízení nepovažují data a programové vybavení.
8. Zničením zařízení se rozumí změna stavu zařízení, kterou nelze objektivně odstranit opravou, a zařízení se proto nemůže používat k původnímu účelu. Za zničení zařízení se rovněž považuje takové poškození, které sice lze odstranit opravou, ale náklady na takovou opravu by přesáhly časovou cenu zařízení v době bezprostředně před pojistnou událostí.

Článek 14 Účinnost

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7. 2010.

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí mimo budovu

Pojištění movitých věcí uložených mimo budovu je upraveno těmito doplňkovými pojistnými podmínkami, Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část – UCZ/Živ/10 a Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako škodové pojištění.

Pro pojištění movitých věcí umístěných mimo budovu neplatí výluky uvedené v pojistných podmínkách UCZ/Živ/10, článek 3, odst. 2 b) a článek 4, odst. 2 b).

Dojde-li však na pojištěných movitých věcech uložených mimo budovu k pojistné události způsobené vichřicí nebo krupobitím činí limit pojistného plnění pro všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku maximálně 10% z pojistné částky sjednané pro předmět pojištění, nejvýše však 5 mil.Kč.

Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7. 2010.

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění budov ve stavbě a v rekonstrukci

Pojištění budov ve stavbě a rekonstrukci je upraveno těmito doplňkovými pojistnými podmínkami, Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část – UCZ/Živ/10, Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část – UCZ/Odc/10, Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část – UCZ/Skl/10, Doplňkovými pojistnými podmínkami LIM/10 a Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako škodové pojištění.

Počátek pojištění u pojistných nebezpečí vichřice a krupobití nastává až v okamžiku, kdy je zcela dokončena střecha a veškeré venkovní otvory, např. okna a dveře, jsou zcela zaskleny resp. uzavřeny například bedněním.

Dojde-li na budovách ve stavbě k jejich poškození nebo zničení vichřicí, krupobitím nebo vodou z vodovodního zařízení, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze tehdy, pokud poškození nebo zničení nebylo způsobeno nesprávným technologickým postupem při výstavbě nebo vadným provedením stavebních prací.

Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7. 2010.